

Reverzní hypotéky v kurzu

Fond, který je financuje, nově garantuje 8 % zhodnocení

JEDINÝ ČESKÝ POSKYTOVATEL REVERZNÍCH HYPOTÉK FINEMO.CZ LONI S KLIENTY SJEDNAL NOVÉ ÚVĚRY ZA VÍCE NEŽ 200 MIL. KČ. Z JEJICH REKORDNÍHO ZÁJMU TEĎ MOHOU DÍKY 1. FONDU REVERZNÍCH HYPOTÉK TĚŽIT I INVESTOŘI.

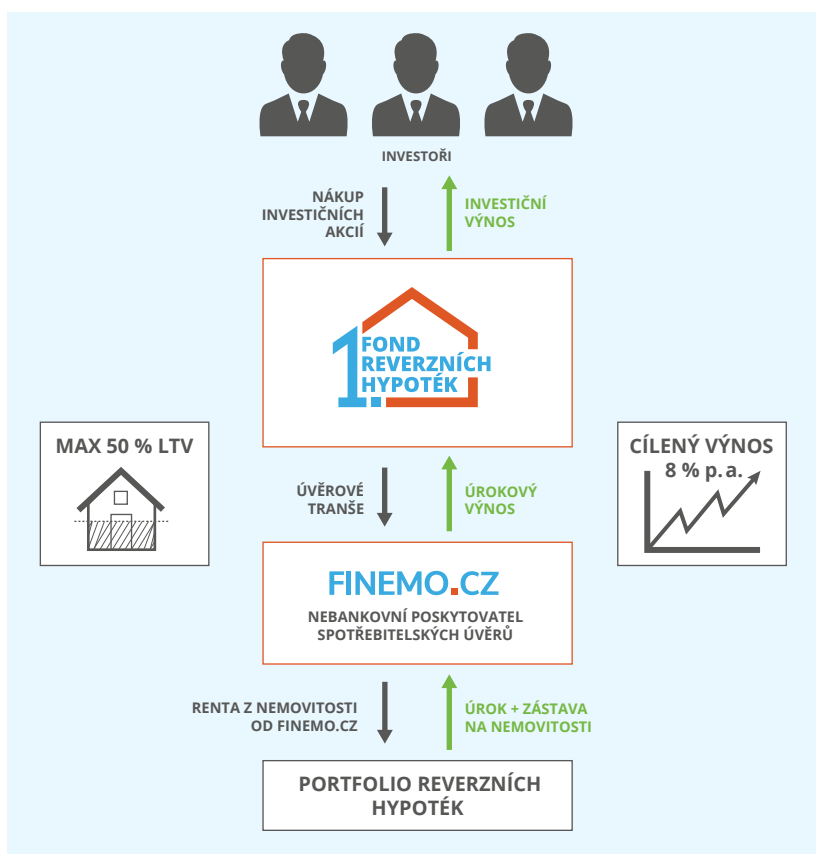
S růstem cen energií a rekordní inflací roste mezi českými seniory zájem o reverzní hypotéky. Produkt, který je pro starší lidi s vlastní nemovitostí často poslední možností, jak si zlepšit kvalitu života, aniž by museli opustit vlastní dům či byt, využívá už více než 700 spokojených klientů. „Jde o úvěry, jež nejsou splácené průběžně jako klasická hypotéka, ale až najednou, po jejich ukončení. Klient získá peníze hned a je na něm, kdy reverzní hypotéku splatí. Zda ještě za života, nebo se závazek vyrovná až po jeho smrti,“ popisuje zakladatel Finemo.cz Marek Rokoský.

Se zájmem o reverzní hypotéky se zvyšuje i potřeba jejich financování. Zakladatel projektu se proto v září 2020 rozhodl založit fond, jenž se bude na financování reverzních hypoték podílet vedle bankovních zdrojů a vlastního kapitálu. Nová možnost zhodnotit peníze u investorů rychle získala sympatie. K 30. 11. 2022 fond spravoval aktiva za 114 mil. Kč, výnos od založení činil 6,21 % p.a.

CÍLOVÝ ROČNÍ VÝNOS AŽ 8 %

S růstem úrokových sazeb pak fond letos cílový výnos navýšil na 8 %. Pro období 2023 až 2024 dokonce tuto úroveň zhodnocení externím investorům garantuje. „Pokud by zhodnocení fondu nedosáhlo 8 % p.a., dojde k redistribuci výnosu tak, aby externí držitelé prémiových investičních akcií obdrželi garantované minimum na úkor třídy akcií určené zakladatelům fondu,“ říká Marek Rokoský.

Pro investory je důležitý také fakt, že veškeré úvěry Finemo.cz jsou zajištěné nemovitostí. Aktuální průměrná hodnota LTV přitom činí pouze 32 %. I když by realitní trh zažil krátko-



ZDROJ: FINEMO-FOND

Více na webu
fondreverznichhypotek.cz

dobý propad o těžko představitelných 20 %, fond to nijak neohroží. Fond navíc neuplatňuje výstupní poplatek, což je mezi FKI ojedinělé. Svými parametry, dlouhodobou stabilitou i výnosem, jenž není korelovaný s vývojem na kapitálových trzích, tak představuje atraktivní možnost, jak si kvalifikovaní investoři mohou zpestřit, diverzifikovat a doplnit portfolio. |

Fond je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, jeho akcionářem se může stát výhradně kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Správce upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost/>. V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a.s., City Tower, Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4 – Nusle. Uvedené informace mají pouze informativní charakter a nepředstavují návrh na uzavření smlouvy nebo veřejnou nabídku podle ustanovení občanského zákoníku.