

1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.

HODNOTA PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ AKCIE (PIA) K 31. 3. 2022:

1,0846 Kč

Fakta o fondu

FORMA: FKI (SICAV)	MANAŽER FONDU: AVANT investiční společnost, a.s.
ISIN: CZ0008045390	DEPOZITÁŘ FONDU: Komerční banka, a.s.
DATUM VZNIKU A ZÁPISU: 25. 8. 2020	AUDITOR: NEXIA AP a.s.
ÚPIS: Měsíčně	MIN. PŘÍMÝ ÚPIS: 1 mil. Kč
INVESTIČNÍ HORIZONT: 4 roky	

Finanční ukazatele fondu k 31. 3. 2022

Vlastní kapitál	81 350 229 Kč
Objem majetku	83 663 754 Kč
Zhodnocení za poslední 3 měsíce	1,72 %
Zhodnocení za posledních 12 měsíců	6,26 %
Zhodnocení od 1. úpisu za 17 měsíců	8,46 %
Poměr PIA/VIA (fondový kapitál v mil. Kč)	60,5/20,8

Investiční strategie

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů zajištěných portfoliem reverzních hypoték. Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého stabilního výnosu nad inflaci bez ohledu na vývoj na finančních trzích či trhu s nemovitostmi. Všechny úvěrové tranše poskytnuté z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték. Poměr cíleného výnosu, jeho předpokládané stability v čase a konstrukce zajištění činí z fondu zajímavou příležitost k diverzifikaci portfolia.

Manažerský komentář

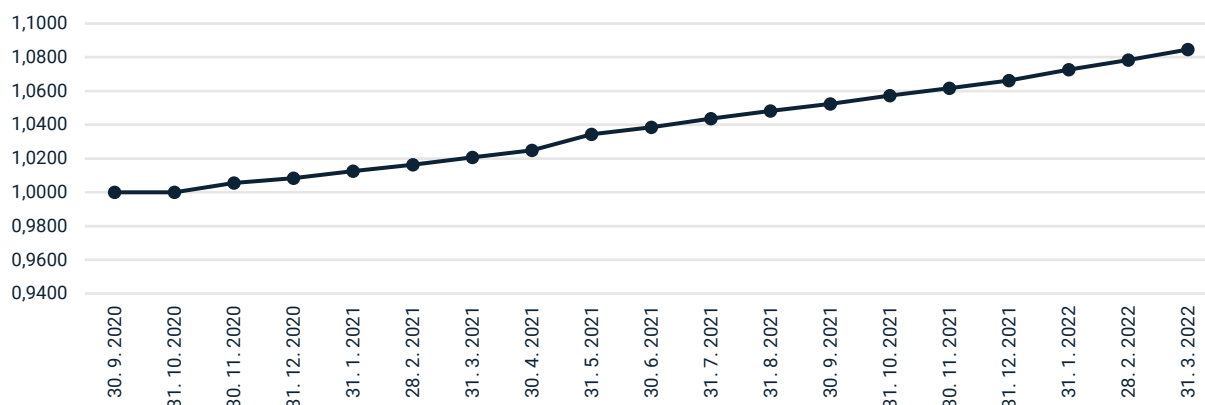
V 1.Q 2022 se 1. fondu reverzních hypoték dařilo úspěšně pokračovat ve fundraisingu a první kvartál roku 2022 tak zakončil s objemem majetku ve fondu 83 663 754 Kč. Fond rovněž v souladu s investiční strategií spočívající v poskytování úvěrových tranš zajištěného úvěru společnosti FINEMO.CZ navýšil celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 3. 2022 na 76 mil. Kč.

Za 1.Q 2022 si fond připsal postupně zhodnocení +0,59 % za leden, + 0,54 % za únor a + 0,57 % za březen, což je nejen v souladu s cíleným výnosem fondu, ale za 1.Q. 2022 fond překonal cílenou výkonnost. Fond si tak připsal již sedmáct ziskových měsíců v řadě a již od počátku se vyznačuje nízkou volatilitou výnosu, a to při průměrném LTV financovaných úvěrů na úrovni 31,1 %.

Od 1. 1. 2022 pak došlo díky nastavené konstrukci úvěrové linky mezi 1. fondem reverzních hypoték a FINEMO.CZ k navýšení výnosu pro investory – vzhledem k vyšším úrokovým sazbám ČNB poroste si výnos pro investory, dle očekávání zakladatelů až na úroveň 7 % p.a., a to stále při významně nízké volatilitě a neměnné strategii generování výnosů formou úvěrů do zajištěných pohledávek s průměrným LTV do 50 %.

Vývoj hodnoty priority investiční akcie

30. 9. 2020	31. 10. 2020	30. 11. 2020	31. 12. 2020	31. 1. 2021	28. 2. 2021	31. 3. 2021	30. 4. 2021	31. 5. 2021	30. 6. 2021	31. 7. 2021	31. 8. 2021	30. 9. 2021	31. 10. 2021	30. 11. 2021	31. 12. 2021
1,0000	1,0000	1,0056	1,0083	1,0125	1,0164	1,0207	1,0248	1,0343	1,0386	1,0436	1,0483	1,0524	1,0574	1,0617	1,0663
31. 1. 2022	28. 2. 2022	31. 3. 2022													
1,0726	1,0784	1,0846													



Disclaimer: AVANT investiční společnost, a.s. je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. 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, Nusle, 140 00 Praha 4. Další důležité informace pro investory na <https://www.avantfunds.cz/cz/dulezite-informace/>.

Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

sales@avantfunds.cz

www.avantfunds.cz

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST