



Funds Book

www.avantfunds.cz



leader investičních fondů
kvalifikovaných investorů
v České republice a spravuje

169

**investičních fondů
a podfondů**

100,6

miliard Kč majetku

16

fondů na burze

Vážení čtenáři,

za 16 let existence naší investiční společnosti jsme obhospodařovali majetek více než 100 investičních fondů s investičními strategiemi v rozdílných segmentech a odvětvích. Získali jsme tak zkušenosti, znalosti a úspěchy, na kterých můžeme dále stavět. AVANT prochází dynamickým rozvojem, portfolio obhospodařovaných fondů se významně rozšiřuje a otevírá širší kvalifikované veřejnosti. Řada našich investičních fondů prošla úvodním obdobím a je připravena ke vstupu dalších investorů. Neprodáváme fondy, spravujeme je. Necílíme na velká procenta, nesázíme, ale efektivně zhodnocujeme finanční prostředky a majetek klientů. „AVANT“ pochází z francouzského „vpřed“, stále tak hledáme nové možnosti a vylepšení, nezastavujeme se... Rádi půjdeme po této cestě společně s Vámi.

Vladimír Bezděk

Předseda představenstva
AVANT investiční společnost, a.s.





investici do fondu fondů



zemědělské
půdy a lesů



výstavby nových
bytů



komerčních
nemovitostí



logistických
a průmyslových
areálů



nájemních
domů a bytů

Seznam fondů

6	1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.
8	4 Gimel Investments SICAV, a.s.
10	AVANT - Česká pole 2015 otevřený podílový fond
12	BIDLI investiční fond SICAV, a.s.
14	CORE CAPITAL SICAV, a.s.
16	Cornerstone Investments SICAV, a.s.
18	Czech Capital Fund SICAV, a.s.
20	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA
22	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS
24	ČSNF SICAV, a.s.
26	DOMOPLAN SICAV, a. s.
28	DOMOPLAN - Na Mariánské cestě SICAV, a.s.
30	ECFS Credit Fund SICAV, a.s.
32	GARTAL Investment fund SICAV a.s.
34	Natland investiční fond SICAV, a.s. Natland nemovitostní podfond
36	Nemomax investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
38	NemoMix Fund SICAV a.s.
40	r2p invest SICAV, a.s.
42	REALIA FUND SICAV, a.s.
44	SkyLimit Industry SICAV a.s.
46	SPIILBERK investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
48	TUTAMEN SICAV, a.s.
50	VENDEAVOUR Private Equity Fund SICAV a.s.
52	Vihorev.Capital SICAV, a.s.
54	WERO ČSEF SICAV, a.s.
56	AVANT Flex

1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.



Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů zajištěných portfoliem reverzních hypoték. Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého stabilního výnosu nad inflací 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 příležitostí k diverzifikaci Vašeho portfolia.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	zajištěný úvěr společnosti FINEMO.CZ
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie prémiové investiční akcie
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 4 %
DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 180 dnů
VÝSTUPNÍ POPLATEK	Prioritní investiční akcie: 6 % při žádosti o odkup ve lhůtě do 12 měsíců od úpisu 4 % při žádosti o odkup ve lhůtě do 24 měsíců od úpisu 2 % při žádosti o odkup ve lhůtě do 36 měsíců od úpisu 0 % při žádosti o odkup ve lhůtě po 36 měsících od úpisu Prémiové investiční akcie: 0 % hodnoty odkupovaných akcií
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Komerční banka, a.s.
AUDITOR FONDU	NEXIA AP a.s.

Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ

Fond financuje pouze poskytování reverzních hypoték společnosti FINEMO.CZ a jeho produkt Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Marek Rokoský, MBA

Po studiu na VŠE v Praze pracoval 10 let na rozličných manažerských pozicích v bankovním sektoru jak v ČR, tak v zahraničí. V roce 2011 založil poradenskou společnost KRC partners, kterou v roce 2015 prodal, aby se mohl opět vrátit do světa financí a mohl založit společně s Jiřím Vránkem společnost FINEMO.CZ SE.

Odpovědná investice s cíleným výnosem 3 % nad inflací

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

114 655 850 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

104 069 362 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1276 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

12,76 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 25 MĚSÍČŮ

6,21 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍČŮ

1,37 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Cílený výnos 5 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 3 % p.a., a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií (externí investoři), a to až do výše tohoto fondového kapitálu, který připadá na výkonnostní investiční akcie.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Transparentní a unikátní koncept jediný fond v ČR, který nabízí podíly na financování reverzních hypoték.
- ✓ Atraktivní poměr cíleného výnosu, jeho předpokládané stability v čase a konstrukce zajištění.
- ✓ Vývoj hodnoty investice není přímo závislý na hodnotě nemovitostí.
- ✓ Nízká korelace s vývojem na kapitálových trzích.
- ✓ Profesionální správa majetku.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.
- ✓ Dohled České národní banky.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem fondu depozitářem.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.fondreverznichhypotek.cz

4 Gimmel Investments SICAV, a.s.

Podfond Alfa 4 Gimmel Investments



Investičním cílem podfondu je setrvalé zhodnocování prostředků a minimalizace tržních propadů, a to zejména ve formě investic do akcií kvalitních společností, které se obchodují s výrazným diskontem proti své vnitřní hodnotě (fundamentální ceně).

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	akcie a ETF obchodované na amerických burzách
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 5 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 3 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 6 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	1000 Kč + 2 % při odkupu do 2 let 0 % při odkupu po 2 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s. r. o.

Podfond Alfa vznikl v průběhu roku 2018, kdy akciové trhy byly na svých historických maximech. Na podzim roku 2018 nám naše makroekonomické i technické analýzy ukazovaly, že na trhu dojde s velkou pravděpodobností k poklesu. Proto jsme drželi v podfondu hotovost, abychom ochránili kapitál. K poklesu trhů skutečně došlo a na podzim 2018 akciové trhy propadly o 20 %, přičemž podfond Alfa posílil přibližně o 7 % využíváním krátkodobých příležitostí v rámci klesajícího trhu a rok 2018 zakončil jako jeden z mála akciových fondů v kladném teritoriu. Rok 2019 se nesl v duchu obchodní války mezi USA a Čínou a na akciových trzích byla zvýšená volatilita. Investoři se totiž obávali možné recese. Naše analýzy úvěrového cyklu však recesi nevykazovaly, tudíž jsme na trhu v rámci naší strategie hledali podhodnocené sektory. Mimo jiné jsme identifikovali i telekomunikační sektor a v něm firmy, které trh špatně oceňoval, a ty jsme zařadili do portfolia. I na podzim 2019 došlo k naplnění našich předpokladů, akciové trhy rostly a naše vybrané firmy rostly ještě více než trh. Rok 2019 jsme také zakončili v kladném zhodnocení. Rok 2020 byl velmi turbulentní kvůli pandemii koronaviru. Tuto situaci jsme v podfondu Alfa využili tak, že jsme přeskupili portfolio do inflačně citlivých sektorů, kvůli historicky expanzivní monetární a fiskální politice. Toto rozhodnutí bylo správné a za rok 2020 si podfond Alfa připsal více jak 11 % a celkově od svého založení si drží průměrnou čistou roční výkonnost na úrovni 10 % p.a.



ZAKLADATEL FONDU.

Ing. Michal Valentík

analytik a stratég s 15letou praxí v oboru financí se specializací na akciové trhy

„Trhy dokáží být iracionální déle, než vy dokážete být psychicky odolní a solventní. Gímel je třetí písmeno fénického písma a v latině znamená G, přičemž na burze potřebujete 4G = Geld, Gedanken, Geduld und Glück (německy peníze, myšlenky, trpělivost a štěstí).“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

2 029 343 405 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

404 264 140 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1116 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

11,16 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 54 MĚSÍCŮ

-30,84 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

16,28 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Jediný český akciový FKI, který od svého založení každý kalendářní rok přinesl klientům kladný výsledek.
- ✓ Průměrný roční čistý výnos klienta 10 %.
- ✓ Pečlivý výběr titulů vhodných k investování. Vysoká odbornost při selekci fundamentálně silných společností.
- ✓ Flexibilní investiční strategie umožňující kdykoliv vstoupit a vystoupit z pozice, díky které je podfond schopný využívat růstový i klesající trend na finančních trzích a profitovat za každého investičního počasí.
- ✓ Profesionalita. Dlouholeté zkušenosti s obchodováním na finančních trzích.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.4gimel.cz

AVANT – Česká pole 2015

Otevřený podílový fond

Majetek fondu lze za účelem dosažení investičního cíle investovat zejména do následujících druhů majetkových hodnot:

- ✓ zemědělské nemovitosti, a to zejména kvalitní orná půda a jiná zemědělská půda, včetně případných součástí nebo příslušenství;
- ✓ účasti na právnických osobách, které mají, nebo lze důvodně předpokládat, že nabydou do svého majetku zemědělské nemovitosti;
- ✓ účasti na právnických osobách, jejichž převažujícím předmětem činnosti je rostlinná a živočišná výroba, myslivost a související činnosti (CZ-NACE 01);
- ✓ pohledávky z titulu úvěru nebo zápůjčky právnickým osobám, které mají, nebo lze důvodně předpokládat, že nabydou do svého majetku zemědělské nemovitosti;
- ✓ dluhopisy emitované právnickými osobami, které mají, nebo lze důvodně předpokládat, že nabydou do svého majetku zemědělské nemovitosti;
- ✓ majetková práva k zemědělským nemovitostem.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	podílový fond
TYP FONDU	otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	zemědělská půda
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	podílový list (PL)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU PODÍLOVÝCH LISTŮ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 5 let
FREKVENCE ODKUPŮ PODÍLOVÝCH LISTŮ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ PODÍLOVÝCH LISTŮ	do 6 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5 % při odkupu do 4 let od úpisu podílových listů fondu 0 % při odkupu po 4 letech od úpisu podílových listů fondu
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	CYRRUS, a.s.
AUDITOR FONDU	TPA Audit s. r. o.



Fond investuje do zemědělské půdy na území Slovenska a České republiky, doplňkově také do úvěrů zajištěných prioritně zemědělskou půdou. Záměrem fondu je investovat do půdy, jejíž bonita je nadprůměrná a usilovat o scelení půdy do větších pozemkových celků. Výnosy fondu tvoří zisk z prodeje pozemků v majetku fondu, pachtovné (nájemné) od osob hospodařících na pozemcích fondu a obdržené úroky z poskytnutých úvěrů. Od roku 2020 se investiční aktivita fondu úspěšně rozšiřuje na území Slovenské republiky. Prostřednictvím svých dceřiných společností fond nakoupil již přes 290 ha půdy, a to převážně v rámci Nitranského a Trnavského kraje, které se vyznačují vysokou kvalitou tamní půdy a potenciálem růstu cen. Na přelomu roku 2021 a 2022 fond úspěšně prodal téměř veškeré své zbývající nemovitostní portfolio vlastněné v České republice a aktuálně je otevřen novým investičním příležitostí.



INVESTIČNÍ ŘEDITEL FONDU:

Ing. Pavel Hoffman

místopředseda představenstva a investiční ředitel AVANT investiční společnost, a. s.

„Příroda je jedním z klenotů naší vlasti. Investování do zemědělských pozemků nabízí historicky potvrzený potenciál i jistotu, vlastnictví reálného životního prostoru minulosti i budoucnosti.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

210 026 728 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

185 055 218 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,8920 Kč

HODNOTA PODÍLOVÉHO LISTU

89,20 %

ZHODNOCENÍ PODÍLOVÉHO LISTU

OD 1. ÚPISU ZA 91 MĚSÍCŮ

5,25 %

ZHODNOCENÍ PODÍLOVÉHO LISTU

ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,78 %

ZHODNOCENÍ PODÍLOVÉHO LISTU

ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Profesionální správa majetku včetně správy nájemních smluv.
- ✓ Nízké vstupní a výstupní poplatky, za určitých okolností i nulové.
- ✓ Nižší 5% sazba daně z příjmu pro investiční fondy.
- ✓ Možnost osvobození od daně z příjmu při odkupu podílových listů po 3 letech od jejich vydání investorovi.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.
- ✓ Velikost portfolia zvyšuje vyjednávací pozici správce.
- ✓ Možnost financovat část portfolia bankovním úvěrem – využití pákového efektu nepřesáhne 200 % fondového kapitálu fondu.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.avantfunds.cz

BIDL investiční fond SICAV, a.s.

Podfond - BIDL nemovitostní



Investičním cílem podfondu BIDL nemovitostní je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména do rezidenčního developmentu a nájemního bydlení - prostřednictvím nákupu majetkových účastí v nemovitostních společnostech a poskytování zajištěných úvěrů. Další z oblastí investiční činnosti podfondu je výkup a následný prodej rezidenčních nemovitostí.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	účasti v obchodních společnostech, jejichž podkladovými aktivy jsou nemovitosti, úvěry poskytované nemovitostní společností
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 4 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 5 let
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	1 095 dnů od zahájení úpisu investičních akcií se investiční akcie neodkupují
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 180 dnů při odkupu do 24 měsíců od úpisu do 90 dnů při odkupu po 24 měsících od úpisu
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 2 letech 10 % při odkupu do 2 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Komerční banka, a.s.
AUDITOR FONDU	AUDIT ONE s.r.o.



Smiřice-Rodov, okr. HK – byty a RD pro téměř 200 rodin v lokalitě nedaleko budoucího sjezdu z D11. 1. etapa vyprodána, prodej 2. etapy zahájen.



Libeň, okr. Praha-západ – 16 RD o dispozici 5+kk s garáží ve vyhledávané lokalitě poblíž budoucího sjezdu z D3. Výstavba zahájena v lednu 2020.



Řitka, okr. Praha-západ. Vyladům se 7 byty v žádané lokalitě nedaleko sjezdu z D4. Plánované dokončení podzim 2020.



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Jiří Lejnar

Vystudoval ČZU v Praze, od r. 2003 pracoval v bankovníctví. Po 7 letech založil Realitně stavební skupinu RSH. Před 3 lety vznikla Investiční skupina Bidli.

„Skupina Bidli nabízí komplexní službu pro klienta ohledně bydlení. Bidli vytvořilo unikátní obchodní model, který šetří čas a peníze a investorům nabízí možnost diverzifikace příjmů.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

96 612 885 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

92 940 171 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,2419 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

24,19 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 45 MĚSÍCŮ

7,53 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ AKCIE
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,23 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ AKCIE
ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 6 % p.a.
- ✓ Poskytnutí minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 5,1 % p.a., a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Minimální výnos umožňuje redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií (externí investoři), a to až do výše tohoto fondového kapitálu, který připadá na výkonnostní investiční akcie.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty.
- ✓ Využití synergií s realitně-finanční skupinou Bidli, která pokrývá veškeré zásadní oblasti týkající se bydlení.
- ✓ Profesionální zázemí správce fondu.
- ✓ Diverzifikace investic.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.bidli.cz

CORE CAPITAL SICAV, a.s.



CORECAPITAL

Investiční strategií fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména na základě přímých investic do majetkových účastí v kapitálových obchodních společnostech, poskytování úvěrů a nákup pohledávek s jasnou představou o jejich realizaci.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	majetkové účasti, úvěry a pohledávky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	Investiční akcie A (IAA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 3 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	pololetní
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 180 dní při odkupu do 1 roku do 90 dní při odkupu po 1 roce
VÝSTUPNÍ POPLATEK	až 5 %
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	CCS Audit s. r. o.

AGROKREDIT a.s. (100% majetková účast fondu)

Společnost se od roku 2015 specializuje zejména na poskytování finančních služeb zemědělcům nebo žadatelům o úvěr zajištěný zemědělskou půdou. Společnost dále investuje do majetkových účastí zabývajících se zemědělskou prvovýrobou. Společnost aktuálně drží majoritní podíl ve společnostech, které celkem obhospodařují téměř 4000 ha zemědělské půdy, z toho cca 15 % výměry tyto nebo další společnosti z portfolia fondu vlastní, zbývající část obhospodařovaných pozemků je propachtována.

CCIF LTA (100% majetková účast fondu)

Společnost vlastní téměř 600 m² kancelářských ploch v Praze na Břevnově. Přibližně ½ z nich pro svou činnost cedejně společnosti fondu, zbývající plochy jsou pronajaty třetími stranami. Fond touto transakcí získal v přepočtu 1 m² kancelářské plochy za cca 40 tis. Kč v oblasti, kde její tržní cena minimálně na úrovni 60 tis. Kč za m².

Diverzifikované portfolio zajištěných úvěrů a pohledávek s:

- nominální hodnotou 250 mil. Kč,
- průměrným zhodnocením 12 % p.a.
- LTV 43 %.



CORE CAPITAL - Složení portfolia k 31. 12. 2020





ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Petr Kromíchal

investiční stratég

„Optimalizujeme rozložení investic do tradičních oblastí trhu pro dosažení požadovaného zhodnocení s nízkou mírou rizika.“

Finanční ukazatele fondu (k 31. 8. 2022):

614 116 895 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

477 893 141 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,5723 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE A

57,23 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
OD 1. ÚPISU ZA 75 MĚSÍCŮ

7,03 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,46 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos investičních akcií A ve výši 5 % p.a., v případě zhodnocení nad 5 % p.a. je investorům alokováno 10 % absolutní výše zhodnocení portfolia nad tuto hranici.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli investičních akcií B) do výše 5 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu investičních akcií A ve výši 5 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů investičních akcií B ve prospěch držitelů investičních akcií A, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Dlouhodobé investování do reálných aktiv se stabilním růstem pro akcionáře od roku 2016.
- ✓ Profesionální správa majetku se specializací na development, real estate a zemědělství.
- ✓ Dlouholeté zkušenosti s financováním akvizic, developerských projektů, krátkodobého podnikového kapitálu a jiných krátkodobých i dlouhodobých finančních potřeb.
- ✓ Nízké vstupní poplatky.
- ✓ Nulové výstupní poplatky po dvou letech trvání investice.
- ✓ Vysoká míra diverzifikace portfolia.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.corecapital.cz

Cornerstone Investments SICAV, a.s.

CORNERSTONE INVESTMENTS PODFOND OPPORTUNITY

CORNERSTONE Investments SICAV

Investičním cílem podfondu je zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím investic do specializovaných fondů kvalifikovaných investorů s reálnou ekvitou, které pro investory představují vysoké bezpečí vložených prostředků. Většinu portfolia tvoří tzv. alternativní investice (např. průmyslové nemovitosti, orná půda, umění, private equity nebo pohledávky), které mají nízkou korelaci s kapitálovými trhy. Cornerstone Opportunity by rád doplnil stávající klasické investice zkušených kvalifikovaných investorů.

PRÁVNÍ FORMA FONDU
TYP FONDU
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ
MINIMÁLNÍ INVESTICE
VSTUPNÍ POPLATEK
INVESTIČNÍ HORIZONT
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ
VÝSTUPNÍ POPLATEK
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU
ADMINISTRÁTOR FONDU
DEPOZITÁŘ FONDU
AUDITOR FONDU

akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)

fond kvalifikovaných investorů

dluhopisy, směnky, úvěry, reality, komodity, akcie, alternativy

výkonnostní investiční akcie (VIA)

ne

měsíčně

1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč

až 3 %

střednědobý, 4 roky

měsíčně

do 3 měsíců

0 % při odkupu po 36 měsících

3 % při odkupu od 12 do 24 měsíců

5 % ze zisku fondu

1 % při odkupu od 24 do 36 měsíců

5 % při odkupu do 12 měsíců

15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech

AVANT investiční společnost, a.s.

AVANT investiční společnost, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

PKF APOGEO Audit, s. r. o.



Montreux Healthcare Fund

Špičkový britský hedžový fond, založený v roce 2010, který se specializuje na speciální zdravotní péči ve Velké Británii. Fond aktuálně provozuje několik desítek klinik, stacionářů a rehabilitačních center sdružených do holdingu Active Care.



JET Investment

Investuje do majoritních podílů v průmyslových společnostech. Po úspěšné restrukturalizaci je cílem prodej podniků v horizontu 8-10 let.



Pro arte

Nejvýznamnější investiční fond specializovaný na výtvarné umění na středoevropském trhu. Nakupuje a prodává umělecká díla zejména českých autorů 19. a 20. století.



ZAKLADATEL FONDU

Dušan Duda

investiční bankéř s 25letou praxí na finančních trzích jako akciový makléř, portfolio manažer a devizový dealer v mezinárodních bankovních domech

„Cornerstone Opportunity nemá ambici nahradit Vaše dosavadní investice, rád by se stal jejich součástí. Vyhledáváme zajímavé investiční příležitosti s malou závislostí na výkyvech finančních trhů.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

358 579 026 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

351 927 254 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,3083 Kč

HODNOTA VÝKONNOSTNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

30,83 %

ZHODNOCENÍ VÝKONNOSTNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 64 MĚSÍCŮ

4,56 %

ZHODNOCENÍ VÝKONNOSTNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,29 %

ZHODNOCENÍ VÝKONNOSTNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Široká diverzifikace portfolia fondu do netradičních, pro individuálního investora nákladných či objemově nedostupných aktiv, jako je například výrobní společnost, plně pronajatá průmyslová hala, obraz od Toyen či síť západoevropských klinik.
- ✓ Přestože některé z podkladových investic mají dlouhodobou splatnost a nelze je odprodat předčasně, akcie Cornerstone Opportunity je možné koupit i prodat každý měsíc.
- ✓ Díky malé provázanosti investičních aktiv s finančními trhy (alternativní investice) je fond vhodným doplňkem k tradičním investicím.
- ✓ Nízké náklady.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.cornerstone-investments.cz

Czech Capital Fund SICAV, a.s.

CZECH CAPITAL RE SUBFUND



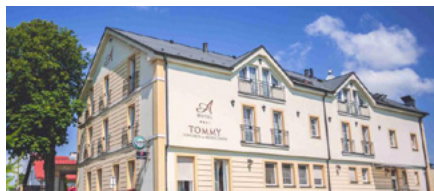
Fond kvalifikovaných investorů s evropsky unikátní strukturou tří samostatných podfondů – CZECH CAPITAL RE SUBFUND, CZECH CAPITAL PE MEZANIN SUBFUND a CZECH CAPITAL RESTART SUBFUND. Podfond RE SUBFUND investuje do pražských nemovitostí určených k bydlení i komerčnímu využití, dále do výrobních areálů společností z podfondu RESTART a poskytuje úvěry na nákup zajištěných pohledávek s vysokým potenciálem a silným příběhem.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti a zajištěné pohledávky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prémiové investiční akcie (PRIA) prioritní investiční akcie CZK (PIA CZK) prioritní investiční akcie EUR (PIA EUR)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 2/6/12 měsíců dle % podílu odkupovaných investičních akcií na celkovém kapitálu fondu a na objemu akcií příslušného investora
VÝSTUPNÍ POPLATEK	6 % při odkupu do 3 let 0 % při odkupu po 3 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	CYRRUS, a.s.
AUDITOR FONDU	AUDIT ONE s. r. o.



Rezidence Truhlářská

Atraktivní projekt v centru Prahy s prostory pro rezidenční bydlení i komerční využití. Nabízí 12 zdařile zrekonstruovaných bytů a rozsáhlý nebytový prostor o rozloze 430 m². Projekt je kompletně zaměřen na dlouhodobý pronájem, a to včetně třech komerčních pater.



CANTABELA SERVIS s.r.o.

a SBORAK INVEST s.r.o.

Společnosti vlastněné fondem, které se zaměřují na odkup a správu zajištěných bankovních pohledávek. Po pečlivém vyhodnocení nakoupily v posledních 5 letech pohledávky za více než 110 mil. Kč, jejichž nominální hodnota překračuje 260 mil. Kč.



Výrobní Areál Rojek, s.r.o.

Podfond RE SUBFUND pronajímá areál společnosti z portfolia CZECH CAPITAL RESTART SUBFUND, konkrétně společnosti ROJEK dřevoobráběcí stroje a.s. Rojek je výrobce dřevoobráběcích strojů a kotlů s více než stoletou tradicí, který prošel díky fondu úspěšnou rekonstrukcí a je zpět mezi lídry trhu. Nabírá nové zaměstnance a navyšuje kapacitu výroby. Díky současné energetické krizi navíc roste po jeho produktech neustále poptávka.



ZAKLADATEL FONDU

Bc. Miloš Vančura

Jméno si získal jako úspěšný investor do nemovitostí a bankovních pohledávek v České republice a v Itálii. Později své zaměření rozšířil na vyhledávání zajímavých investičních příležitostí do předlužených společností, kterým pomáhá postavit se zpět na nohy.

„V každé fázi ekonomického cyklu, a především ve fázi deprese, jsou vytvářeny nové obchodní příležitosti.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

408 249 307 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

391 615 505 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,9350 Kč

HODNOTA PRÉMIOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE

93,50 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 74 MĚSÍCŮ

10,37 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,19 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prémiových investičních akcií ve výši 8 % p.a. + 20 % z nadvýnosu nad 8 % p.a.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 6,48 % p.a. u prioritních investičních akcií (MAX).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 6 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty. Naše projekty najdete na konkrétních adresách, můžete je vidět a můžete si na ně sáhnout.
- ✓ Profesionální zázemí. Zakladatelé fondu mají vysokou odbornost a bohaté zkušenosti s developerskými projekty, správou nemovitostí a výkupem nesplácených pohledávek.
- ✓ Diverzifikace investic do různých developerských projektů umístěných v pečlivě vybraných lokalitách a nesplácených pohledávek zajištěných nemovitostmi.
- ✓ Strategické projekty připravujeme dle cenového vývoje na nemovitostním trhu, díky čemuž jsme schopni výhodně nakoupit aktiva a efektivním developmentem dosáhnout nadstandardních výnosů i v dlouhodobém horizontu.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.khypo.cz

Českomoravský fond SICAV, a.s.

Podfond AGUILA



Investiční strategií podfondu AGUILA jsou investice formou úvěrů zajištěných nemovitostmi. Úroková sazba poskytovaných úvěrů se odvíjí od aktuálních sazeb vyhlášených ČNB, což podfondu umožňuje přinášet investorům atraktivní zhodnocení, jež překonává výnosy z termínovaných vkladů či z nájemného.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	úvěry zajištěné nemovitostmi
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	investiční akcie A (IAA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	max. 4 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 6 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 5 % při odkupu do 3 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	EDM Utilitas Audit, s. r. o.

Podfond AGUILA zhodnocuje prostředky investorů formou poskytování úvěrů právnickým osobám. Úvěry jsou vždy zajištěné nemovitostmi a jsou poskytovány max. do výše 70 % hodnoty nemovitosti, jež slouží jako zajištění. Odhad ceny nemovitosti zpracovává externí znalecká kancelář.

Podfond AGUILA poskytuje zajištěné úvěry z dceřiné společnosti AGUILA Financial Services s.r.o. Financování jiným fondům je poskytováno z podfondu AGUILA.

Úrokové sazby poskytovaných úvěrů a tedy i výnos pro investory jsou navázány na úrokové sazby ČNB. Čím vyšší sazba ČNB, tím vyšší výnos pro investory.

Zajištěné podnikatelské úvěry:

- ✓ Zajištěné úvěry právnickým osobám
- ✓ Úroková sazba vázána na aktuální sazby ČNB
- ✓ LTV max. 70 %
- ✓ Úvěry na 3 roky



ZAKLADATEL FONDU

Ing. Pavel Jíša

Vystudoval VŠE v Praze. Je řídicím partnerem finanční a investiční skupiny CLEVERTY, která poskytuje finanční služby klientům v České republice v oblasti investování a správy majetku. Na tuzemském finančním trhu se pohybuje více jak 10 let a je průkopníkem placeného investičního poradenství pro privátní klienty.

„Investiční strategie pro celý hospodářský cyklus“. To je AGUILA.

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

204 950 588 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

158 683 611 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1938 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE A

19,38 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
OD 1. ÚPISU ZA 41 MĚSÍCŮ

6,33 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,48 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A
ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Vyšší míra diverzifikace AGUILA.
- ✓ Cílený stabilní výnos a nízká volatilita v průběhu trvání investice.
- ✓ Atraktivní potenciální výnos bez omezení, korelace s úrokovými sazbami a inflací - čím vyšší inflace, tím vyšší sazby a tím vyšší výnos pro investory.
- ✓ Nulový výstupní poplatek po 3 letech držení investičních akcií.
- ✓ Nízká korelace s vývojem kapitálových trhů.
- ✓ Možnost participovat na investicích, na které investor standardně při investici 1 mil. Kč z důvodu zákonných požadavků nedosáhne.
- ✓ Proticyklické podkladové aktivum.
- ✓ Dlouhodobá zkušenost zakladatelů podfondu AGUILA s investičním poradenstvím, správou majetku a pohledávek, zakladatelé investují společně s Vámi.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem podfondu AGUILA depozitářem.
- ✓ Profesionální správa majetku AVANT investiční společností, a.s.
- ✓ Dohled České národní banky.
- ✓ Podfond AGUILA nabízí právnickým osobám výnos z podkladového aktiva, které není běžně dostupné - syndikované úvěry.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.cmfond.cz

Českomoravský fond SICAV, a.s.

Podfond DOMUS



Investiční strategií podfondu je zhodnocování prostředků investorů financováním investic do odkupu nemovitostí zejména z insolvenčních řízení a do pohledávek zajištěných zástavním právem k nemovitosti.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti a pohledávky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	investiční akcie A (IAA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil.Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	max. 4 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 3 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 9 měsíců dle % podílu na celkovém fondovém kapitálu podfondu
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 %
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	EDM Utilitas Audit, s. r. o.

V případě odkupu pohledávek investujeme pouze do pohledávek zajištěných likvidní a dostatečně hodnotnou nemovitostí. Při vymození pohledávky jsou následně uplatněny rozsáhlé odborné znalosti a zkušenosti zakladatelů podfondu v této oblasti, díky kterým dochází k rychlému a efektivnímu vymození pohledávky. V případě koupě nemovitostí vykupujeme nemovitosti z insolvenčních řízení, či nemovitosti zatížené nějakou právní vadou a následně tyto nemovitosti jako očištěné se ziskem prodáváme či pronajímáme na běžném realitním trhu.

Modelové investice:



Výhodná koupě a nájem nemovitosti

Z insolvenčního řízení jsme zakoupili RD v okrese Náchod v hodnotě 3.400.000 Kč za 2.750.000 Kč. RD jsme obratem pronajali za nájemné s výnosem 12% p.a..



Efektivní vymození pohledávky v exekutivním řízení

Pohledávku zajištěnou RD v okrese Semily se i přes obstrukční jednání dlužníka podařilo díky nastavení efektivního postupu a aktivního přístupu v jednání s exekutorským úřadem vymoci za 14 měsíců s výnosem 14,5 % p.a..



Rychlé vymození zajištěné pohledávky

Pohledávku zajištěnou RD v menší obci v okrese Pardubice se podařilo díky rychlé dohodě s insolvenčním správcem a dražebníkem vymoci za 6 měsíců s výnosem 24 % p.a..

Mgr. Petr Zapletal

Vystudoval Právnickou fakultu na Masarykově univerzitě v Brně a ve své následné právní praxi získával cenné zkušenosti nejdříve v advokacii. Později se začal specializovat na oblast řešení úpadkových situací právnických i fyzických osob v insolvenčních a exekučních řízeních. Kromě práva a investování se aktivně zajímá také o nové technologie ve finančním sektoru.

„Do investování přinášíme unikátní přidanou hodnotu založenou na odborných zkušenostech s procesem insolvenčního řízení.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):**381 723 666 Kč**

OBJEM MAJETKU PODFONU

348 687 164 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONU

14,5268 KčHODNOTA PRÉMIOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE**27,19 %**ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE A OD 1. ÚPISU ZA 35 MĚSÍCŮ**7,74 %**ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ**1,49 %**ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE**Proč investovat do podfondu:**

- ✓ Nulové výstupní poplatky.
- ✓ Nízká korelace s vývojem kapitálových trhů.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 5 % p.a. investičních akcií A.
- ✓ Proticyklické podkladové aktivum.
- ✓ Nabízíme výnos z podkladového aktiva, které není běžně dostupné.
- ✓ 50 % z výnosu fondu od 5 % p.a. do 7,8 % p.a. a 20 % z výnosu fondu nad 7,8 % p.a.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty. Podfond DOMUS investuje skrz své dceřiné společnosti zejména do nemovitostí nebo pohledávek zajištěných nemovitostmi. Všechny proinvestované prostředky jsou tak kryty reálnými nemovitostmi, jejichž cena v čase z dlouhodobé perspektivy roste.
- ✓ Diverzifikace investiční strategie podfondu DOMUS je koncipována tak, že umí ziskově vykrýt vzestupné i klesající ekonomické cykly.
- ✓ Klíčoví lidé podfondu mají bohaté zkušenosti s tím, co fond dělá, které získali mnohaletou praxí v advokacii a exekučním a insolvenčním procesu.
- ✓ Nízká úroveň zadlužení. Fond má velmi nízkou úroveň využití cizích zdrojů, což výrazně zvyšuje stabilitu jeho podnikání.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

ČSNF SICAV, a.s.



Fond má jednoduchou filozofii. Investuje pouze tam, kde to dává smysl, kde žijí lidé a naopak kde není taková konkurence. Kde jiní vidí ztráty nebo komplikace tak, ČSNF vidí příležitost. Neinvestuje do velkých a anonymních lokalit, ale při plánování i realizaci staveb se řídí heslem - „Díky naší spolupráci je Vaše bydlení zároveň Vaším domovem.“

PŘÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)	
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů	
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	účasti v obchodních společnostech, jejichž podkladovými aktivy jsou nemovitosti	
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie (PIA) prémiové investiční akcie (PRIA)	
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ano	
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně	
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč (PIA), v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč, 10 mil. Kč (PRIA)	
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %	
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky	
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně	
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 3 měsíců při odkupu do 5 mil. Kč do 6 měsíců při odkupu nad 5 mil. Kč	
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 2 % při odkupu do 2 let 5 % ze zisku fondu	1 % při odkupu do 3 let 3 % při odkupu do 1 roku
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech	
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	AVANT investiční společnost, a.s.	
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.	
ADMINISTRÁTOR FONDU	Československá obchodní banka, a.s.	
DEPOZITÁŘ FONDU	PKF APOGEO Audit, s. r. o.	
AUDITOR FONDU		

Fond rovněž odkupuje a prodává zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má majetkovou účast. Poskytuje úvěry, zápůjčky, příplatky mimo základní kapitál či jiná obdobná plnění nemovitostním společnostem.



Bytový dům Karlštejn

- 90 bytových jednotek.
- Finanční obrát: 425 mil. Kč.
- Průměrná cena za jeden metr čtvereční: 85 tisíc Kč.
- Dopravní obslužnost: vlak, auto.
- Vnitřní zeleň pro obyvatele komplexu.
- Velikost bytů: od garsonek až po byty o velikosti 85 m².



Praha Kolovraty

- 25 rodinných domů a 4 bytové domy po 20 bytových jednotkách.
- Finanční obrát: 600 mil. Kč.
- Okraj Prahy s veškerou občanskou vybaveností, včetně vlaku.
- Moderní rodinné bydlení v blízkosti přírody a rychlou dostupností do centra.



ZAKLADATEL FONDU:

Daniel Římal

zkušený investor do nemovitostí, developer se zaměřením na rodinné bydlení

„Svou kariéru jsem začínal jako subdodavatel developerského projektu na okraji Prahy. Svůj první kapitál jsem vydělal obchodem s mobilními technologiemi. Poté jsem založil vlajkovou loď svého byznysového portfolia, investiční nemovitostní fond ČSNF. Ten v letošním roce dosáhne na hodnotu 1,5 mld. Kč ve spravovaných aktivech.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

1 428 014 697 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

1 076 166 923 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,2430 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

22,45 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 37 MĚSÍCŮ

7,37 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

2,58 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií ve výši 7,1 % p.a. (MAX) a prémiových investičních akcií ve výši 8,2 % p.a. (MAX).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 7,1 % p.a. u prioritních investičních akcií a 8,2 % p.a. u prémiových investičních akcií.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 6 % p.a. a prémiových investičních akcií ve výši 6,7 % p.a., a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií a prémiových investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty.
- ✓ Profesionální zázemí správce fondu.
- ✓ Diverzifikace investic.

- ✓ **V období od 1. 8. 2022 do 31. 12. 2023 se minimální a maximální zhodnocení jednotlivých tříd akcií mění takto:**

PIA 7 % – 7,9 % (místo 6 % – 7,1 % p.a.)

PRIA 7,7 % – 8,7 % (místo 6,7 % – 8,2 % p.a.)

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.csnf.cz

DOMOPLAN SICAV, a.s.

DOMOPLAN

Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor včetně výstavby nových. Fond unikátně kombinuje výnosový potenciál developerské aktivity s minimalizací tržního rizika pro držitele prioritních investičních akcií. Výhodou pro investory je transparentnost a zajištění jejich pozice ze strany zakladatele fondu.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, development bytů a nebytových prostor
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 6 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 5 let
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 9 měsíců od konce čtvrtletí od podání žádosti o odkup (po dobu 6 měsíců je akcie dále zhodnocována)
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 48 měsících, 4 % při odkupu po 36 měsících, 6 % při odkupu po 24 měsících, 8 % při odkupu do 24 měsíců
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	CYRRUS, a.s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s.r.o.



Rezidence Pekárenský dvůr

Projekt je rozsáhlým bytovým komplexem s vlastním klidným vnitroblokem, který nabízí stylové komfortní bydlení v souladu s aktuálními světovými trendy. Jako první v Česku přináší koncept klubového bydlení s širokou nabídkou služeb.



Aparthotel Lesní stráně, Jeseníky

V sousedství vyhlášeného ski resortu Ramzová, uprostřed přísně regulované chráněné krajinné oblasti Jeseníků, vzniká aparthotel s prvním lesním wellness v Česku.



Rezidence Starý pivovar, Brno

V žádané lokalitě brněnského Králova Pole, vzniká architektonicky zajímavý projekt rodinného bydlení, oceněný jako nejlepší realitní projekt roku 2021 v ČR.



ZAKLADATEL FONDU.

PhDr. Tomáš Vavřík

zkušený podnikatel v oblasti developerské výstavby (Domino, Kadetka, a další)

„Každá stavba ovlivňuje charakter místa, kde vznikne. V našich projektech proto kládeme důraz na kvalitní architekturu i provedení tak, aby na naši práci mohly být hrdé i budoucí generace.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

1 965 822 953 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

1 594 231 168 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,3209 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

30,06 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 50 MĚSÍCŮ

7,21 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,77 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií 7,0 – 7,1 % p.a. (8,0 – 8,1 % p.a. v období 1. 10. 2022 – 30. 9. 2024) a přednostní podíl na zisku fondu před jeho zakladatelem (držitelem výkonnostních investičních akcií).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií 7,0 % p.a. (8,0 % p.a. v období 1. 10. 2022 – 30. 9. 2024). A to i v případě nižšího zisku, či dokonce ztráty fondu. (Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.)
- ✓ Investujete výhradně do vlastních projektů společnosti DOMOPLAN, která má bohaté zkušenosti s hledáním zajímavých investičních příležitostí a je jedním z největších brněnských developerů.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty.
- ✓ Maximální zhodnocení díky originalitě realizovaných projektů.
- ✓ Diverzifikace investic do různých nemovitostních projektů, díky níž je fond odolný proti výkyvům trhu.
- ✓ Zakladatel fondu investoval do projektu své vlastní prostředky, projektům a činnosti fondu věří natolik, že akceptuje pozici až za držiteli prioritních investičních akcií.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.domoplan.eu

DOMOPLAN – Na Mariánské cestě SICAV, a.s.

Na Mariánské cestě

Investiční strategií fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých a nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, účastí v nemovitostních společnostech a jiných společnostech, cenných papírů, pohledávek, zápůjček a úvěrů.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	Nemovitosti, development bytů a nebytových prostor
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 6 %
DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 4 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	8 % při odkupu investičních akcií do 3 let 0 % při odkupu po 3 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	CYRRUS, a.s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s.r.o.

Rezidence Na Mariánské cestě

Rodinná rezidence inspirovaná severským životním stylem v lokalitě Brandýs nad Labem - Stará Boleslav v blízkosti Prahy vybudovaná v souladu s přírodou. Rezidenční komplex tvoří 321 bytů.





ZAKLADATEL FONDU.

PhDr. Tomáš Vavřík

Zkušený podnikatel v oblasti developerské výstavby

Spojujeme investory, kteří vidí hodnotu v kvalitní architektuře a chtějí mít dobrý pocit z toho, že zhodnocují své prostředky smysluplně. Benefitem našeho přístupu je stabilní růst a vlastní vysoká kapitálová angažovanost.

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

209 120 416 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

78 076 484 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0000 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

N/A

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ RŮSTOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 12 MĚS.

N/A

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍČŮ

N/A

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií 7,0 – 7,1 % p.a. (8,0 – 8,1 % p.a. v období 1. 10. 2022 – 30. 9. 2024) a přednostní podíl na zisku fondu před jeho zakladatelem (držitelem výkonnostních investičních akcií).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií 7,0 % p.a. (8,0 % p.a. v období 1. 10. 2022 – 30. 9. 2024). A to i v případě nižšího zisku, či dokonce ztráty fondu. (Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu).
- ✓ Fond se inspiroje při výstavbě zahraničními trendy.
- ✓ Klíčoví lidé fondu mají bohaté zkušenosti s tím, co fond dělá. Zakladatel fondu historicky úspěšně postavil a prodal nemovitosti za vyšší stovky milionů korun.
- ✓ Nízká citlivost na výkyvy na nemovitostním trhu. Podnikání fondu je postaveno na dlouhodobě udržitelných maržích.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.namarianskeceste.cz

ECFS Credit Fund SICAV, a.s.



Investiční fond ECFS Credit Fund SICAV, a.s. je zaměřen na financování rozvojových projektů nebankovní společnosti EC Financial Services, a.s. Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých a nepřímých investic do majetkových účastí, cenných papírů a úvěrů. Fond bude investovat více než 90 % hodnoty svého majetku do investičních cenných papírů (akcií a dluhopisů), cenných papírů kolektivního investování, do účastí a do poskytování úvěrů a zápůjček.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	investiční cenné papíry, majetkové účasti, úvěry
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	Prioritní růstové investiční akcie (PIAR) Prioritní dividendové investiční akcie (PIAD) Prémiové investiční akcie (PRIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
MINIMÁLNÍ INVESTICE KLIENTA	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč a 3 mil. Kč v případě PRIA
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT KLIENTA	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletní
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	Do 6 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při žádosti o odkup po 3 letech od úpisu 15 % při žádosti o odkup po 2 letech od úpisu 20 % při žádosti o odkup do 2 let od úpisu
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ	CYRRUS, a.s.
AUDITOR	TPA Audit s.r.o.

EC Financial Services (ECFS) působí pod brandem „Express Cash“ na trhu nebankovních poskytovatelů spotřebitelských úvěrů od roku 2012. Každým rokem roste tržní podíl této společnosti na trhu nebankovních hotovostních spotřebitelských úvěrů a dnes patří mezi TOP 3 největší společnosti v segmentu. Společnost zaměstnává přes 120 zaměstnanců a spolupracuje s více než 600 vázanými obchodními zástupci.

EC Financial Services má propracovaný systém posuzování úvěruschopnosti žadatelů o úvěr, který neustále optimalizuje tak, aby samotné posouzení úvěruschopnosti bylo co možná nejdokonalejší, a eliminovalo tak v maximální míře eventualitu defaultu klienta. Tento systém posuzování úvěruschopnosti ve společnosti stojí za zvyšující se kvalitou poskytnutých úvěrů a zejména zcela mimořádnou úspěšností výběru splátek, kterou společnost dosahuje ve srovnání s konkurenty v tomto segmentu spotřebitelských úvěrů. Společnost ECFS od svého vzniku vykazuje každým rokem rostoucí trend objemu prodeje.

Vedle správy vlastního portfolia úvěrů, společnost od roku 2015 nabízí a také aktivně spravuje portfolia jiných poskytovatelů úvěrů či subjektů, kteří exitovali trh spotřebitelských úvěrů a řešili potřebu maximálního průběžného inkasa svých portfolií. ECFS je opět jedinou společností na trhu hotovostních spotřebitelských úvěrů, která tuto službu dokáže případným zájemcům nabídnout, a zajistí tak nadstandardní úspěšnost výběrů jejich klientských portfolií. Správa portfolií pak na úrovni ECFS probíhá jak v rámci standardní obchodní sítě, tak v rámci externí vlastní inkasní sítě pod brandem „Express Inkaso“, které má v péči defaultní pohledávky.

V roce 2018 společnost ECFS realizovala akvizici konkurenční společnosti Jet Money. Jednalo se o transakci přesahující hodnotu 600 mil. Kč. Touto akvizicí společnost významně zvětšila své klientské portfolio a optimalizovala strukturu zaměstnanců i vázaných obchodních zástupců, čímž se jednoznačně zařadila mezi nejvýznamnější společnosti působící na daném trhu.

V roce 2020 začala ECFS poskytovat také bezhotovostní produkt pod obchodní značkou Smart půjčka, který v roce předchozím pilotně zahájila. Tento produkt je nabízen, distribuován a inkasován výhradně prostřednictvím on-line prostředí. Na rozdíl od hotovostních produktů je nabízen s výrazně nižším RPSN (roční procentní sazba nákladů) a je určen zákazníkům s nižší mírou vykazovaného rizika.

Rok 2021 byl pro společnost ECFS historicky nejúspěšnějším rokem. Společnost překonala hranici 500 mil. Kč poskytnutých úvěrů, zvýšila úspěšnost výběrů splátek nad hranici 90% a spravovala vlastní portfolio čítající 37 tis úvěrových smluv v celkovém objemu přesahujícím hodnotu 996 mil. Kč



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. David Manyh

partner a člen představenstva skupiny Natland, zodpovědný za finanční řízení holdingových entit i za majetkové účasti v segmentu finančních služeb a financování skupiny

„Naším cílem je v době rozkolísaných trhů nabídnout odpovídající zhodnocení i v souvislosti s růstem sazeb z důvodu vysoké inflace. Oporou pro to může být finanční zdraví a finanční síla základových aktiv fondového kapitálu.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

394 441 118 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

394 043 540 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0886 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ RŮSTOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE

8,86 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ RŮSTOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 15 MĚS.

7,02 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,64 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ RŮSTOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 3 MĚS.

Proč investovat do fondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli výkonnostních investičních akcií) do výše 7,2 % p.a. u prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR) ve výši 6,9 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR, PRIA), a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Profesionální správa majetku.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.
- ✓ **Od 1. 9. 2022 do 31. 8. 2024 se maximální výnos navyšuje:**
PIAD 7,2 % p.a.
PIAR 8,4 % p.a.
PRIA 8,8 % p.a.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.natland.cz
/investicni-fondy](http://www.natland.cz/investicni-fondy)



GARTAL

Investment fund SICAV a.s.



Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to na základě investic do účastí, zejména účastí v nemovitostních společnostech, a poskytování úvěrů nebo zápůjček do těchto účastí. Výnosy investic fondu jsou převážně opatřovány z kapitálových zisků, z dividend a z úroků.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, rezidenční development a zajištěné pohledávky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	růstové investiční akcie (RIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 180 dní
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5 % při odkupu do 3 let 0 % při odkupu po 3 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s. r. o.



Pod Bertramkou

Premiové bydlení vyrůstá v exkluzivní lokalitě nedaleko pražského Anděla. Celkem 45 bytů od 2+kk až po 4+kk nabídne svým obyvatelům neopakovatelné bydlení u lesa se soukromým areálem a komunitní zahradou.



Zelené kaskády

Bytový projekt je umístěn v klidné části Prahy 9. Nacházet se zde bude celkem 70 bytů od 1+kk s předzahrádkami až po nadstandardně velké rodinné byty 4+kk s terasami. Součástí projektu jsou 3 komerční prostory.



Moje Kubáně

Komplexní rekonstrukci domu ze šedesátých let, umístěného v centru Kubánského náměstí na Praze 10, vzniknou netradiční loftové jednotky a střešní byty o dispozici 1+kk až 4+kk. Součástí projektu jsou také komerční prostory v přízemí.



ZAKLADATEL FONDU.

Ing. Rostyslav Petchenko

CEO a spolumajitel skupiny GARTAL

„Fond kombinuje výnosový potenciál developerské činnosti, bohaté zkušenosti zakladatelů a zázemí úspěšné developerské společnosti s minimalizací tržního rizika pro držitele investičních akcií.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

486 435 716 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

484 696 315 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1621 Kč

HODNOTA RŮSTOVÉ
INVESTIČNÍ AKCIE

16,21 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 26 MĚSÍCŮ

7,14 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,75 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní očekávaný výnos růstových investičních akcií ve výši 7 % p.a. (MAX).
- ✓ Garance minimálního výnosu růstových investičních akcií ve výši 6 % p.a., a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů růstových investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu - držiteli výkonnostních investičních akcií) do výše 6 % p.a. Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu - nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Dlouhodobé investování do reálných hodnot se stabilním růstem, vyšší míra diverzifikace portfolia.
- ✓ Profesionální zázemí úspěšné pražské developerské společnosti, která působí na českém trhu již od roku 2002.
- ✓ Profesionální správa majetku, odbornost a bohaté zkušenosti zástupců fondu.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem fondu depozitářem, dohled České národní banky.
- ✓ Nižší 5% sazba daně z příjmu pro investiční fondy, možnost osvobození od daně z příjmu při odkupu investičních akcií po 3 letech.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.fond.gartal.cz

Natland investiční fond SICAV, a.s.

Natland nemovitostní podfond



Investičním cílem podfondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých či nepřímých investic do nemovitostí. Zaměření je primárně na rezidenční development bytů, domů a částečně výstavbu multifunkčních objektů.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, rezidenční development
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ano
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 30/60/90 dní po konci pololetí dle objemu odkupovaných investičních akcií
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech, 10 % při odkupu do 3 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5-19 % (dle vývoje skladby portfolia aktiv)
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	TPA Audit s.r.o.



PCG Apartments

Ojedinelé investiční apartmány vyrůstají přímo na hřišti Prague City Golf na Zbraslavi. Majitelé mohou nemovitost využívat pro vlastní rekreaci nebo krátkodobý pronájem s plným servisem zajištěným recepcí PCG.



Residence Harfistka

Moderní polyfunkční bytový dům se skvělou dostupností do centra města nabízí nejen byty, ale i atraktivní ateliéry a komerční prostory.



Lysolajský dvůr

Komorní víceúčelový bytový soubor vznikne na místě bývalého nevyužívaného brownfieldu v Praze 6, nabídne 44 bytů a součástí komplexu bude i veřejně přístupný park.



ZAKLADATEL FONDU

Tomáš Raška, MBA, LL.M.

zakladatel a majoritní akcionář investiční skupiny Natland, člen dozorčí rady fondu

„U developmentu se soustředíme na Prahu a širší okolí, nemáme geografické hranice, důležitá je vedle zajímavého projektu také vhodnost pozemku, možnost komplexního rozvoje lokality. Zajímá nás kontinuita, u našich projektů zajišťujeme kompletní servis - od přípravy projektu přes akvizici, povolování, řízení, kolaudaci až po prodej, marketing a předávání klientům. Vše směřuje ke komplexní službě.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

1 118 554 245 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU DLE IFRS

689 288 534 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU DLE ZISIF

164,1531 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

34,94 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 66 MĚSÍCŮ

5,94 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,48 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 6,6 % p.a. (MAX).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 6 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty. Naše projekty najdete na konkrétních adresách, můžete je vidět a můžete si na ně sáhnout.
- ✓ Profesionální zázemí úspěšné skupiny Natland s dlouholetými zkušenostmi. Zakladatelé fondu mají vysokou odbornost a bohaté zkušenosti s developerskými projekty.
- ✓ Zaměření investic do developerských projektů umístěných v lokalitách s perspektivou vysokého zhodnocení.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

[www.natland.cz](http://www.natland.cz/investicni-fondy)
[/investicni-fondy](http://www.natland.cz/investicni-fondy)



Nemomax

investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

NEMOMAX

Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých či nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor po celé České republice. Počítáme i s účastí v nemovitostních a jiných společnostech, s poskytováním zápůjček a úvěrů či s investicemi do jiných doplňkových aktiv s předpokládaným nadstandardním výnosem v rámci České republiky a Evropské unie.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, bytové jednotky, nebytové prostory, dluhopisy
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	90 dní do 10 mil. Kč 180 dní nad 10 mil. Kč
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 5 % při odkupu do 3 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	CYRRUS, a.s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s. r. o.



VIVA Vrchlabí

Projekt čtyř domů v podhůří Krkonoš, který nabízí nadstandardní bydlení pro aktivní život. Cílem je přinést klientům maximální komfort spojený s designem a elegancí.



Rezidence Na Karmeli

Projekt se nachází v historickém centru Mladé Boleslavi, v pěší zóně. Celý komplex přitom bude poskytovat majitelům bytů vnitřní svět oddělený od centra města, který vytvoří příjemné, klidné prostředí obklopené zelení, skryté před ruchem centra města.



VIVA Lipno

Exkluzivní projekt rodinného bydlení na břehu Lipenského jezera, v katastrálním území města Lipno nad Vltavou. Na pozemcích v délce 1,3 km vyrostou objekty vysokého standardu a různého charakteru vhodné pro celoroční bydlení.



ZAKLADATEL FONDU:

Marek Unčovský

předseda dozorčí rady fondu

„Fond se zaměřuje na prémiové realitní projekty vyššího standardu, kde je cílem především kvalita provedení a vysoká užitná hodnota.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

872 601 830 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

864 783 137 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1 362,4243 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

39,78 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 56 MĚSÍCŮ

7,63 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

2,15 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 7,1 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 6,1 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Dlouhodobé investování do reálných hodnot se stabilním růstem.
- ✓ Profesionální správa majetku.
- ✓ Nízké vstupní a výstupní poplatky.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem fondu depozitářem (CYRRUS, a.s.).
- ✓ Nižší 5% sazba daně z příjmu pro investiční fondy.
- ✓ Dohled České národní banky.
- ✓ Možnost osvobození od daně z příjmu při odkupu investičních akcií po 3 letech.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.
- ✓ **V období 1. 10. 2022 - 31. 12. 2023 se maximální zhodnocení PIA navyšuje na 10 % p.a.**

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.nemomax.cz

NemoMix Fund SICAV a.s.



Investičním cílem fondu je trvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména na základě investic do cenných papírů vydávaných investičními fondy zaměřenými na nemovitostní aktiva.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	fond fondů – investující do 5 různých realitních segmentů
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	investiční akcie (IA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 3,5 roku
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 3 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 5 % při odkupu do 3 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a.s.
AUDITOR FONDU	EDM Utilitas Audit, s.r.o.

Podkladové fondy:

Accolade Fund SICAV p.l.c.
AVANT Česká pole 2015 otevřený podílový fond
BIDL I investiční fond SICAV, a.s.
Czech Capital Fund SICAV, a.s.
Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS
ČSNF SICAV, a.s.
DOMOPLAN SICAV, a. s.
Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.
FQI Trust investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
GARTAL Investment fund SICAV a.s.
Natland investiční fond SICAV, a.s. Podfond Natland nemovitostní
PRAGORENT investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
REALIA FUND SICAV, a.s.
RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.
Spilberk investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
ZDR Investments SICAV, a.s.

Cílové podkladové fondy:

CORE CAPITAL SICAV, a.s.
Convenio, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
RG Investment otevřený podílový fond
Vihorev.Capital SICAV, a.s.



Ing. Vladimír Bezděk, M.A.

předseda představenstva AVANT investiční společnosti, a. s.

„NemoMix je fond fondů, který investuje do 5 různých realitních segmentů a tím poskytuje zajímavé portfolio pro investice. Cíleným výběrem investičních akcií do realit a developmentu fond prokázal zajímavý výnos i v turbulentní době změn na trhu, což dokazuje svými výnosy od začátku své existence a hlavně za posledních 12 měsíců i od začátku roku.“

Finanční ukazatele fondu (k 31. 12. 2022):

129 500 807 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

124 547 055 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,2140 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE

21,40 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE

OD 1. ÚPISU ZA 41 MĚSÍCŮ

6,22 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,52 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Diverzifikace aktiv v 5 rozdílných nemovitostních segmentech.
- ✓ Investice do reálných nemovitostních aktiv se stabilním růstem hodnoty. Projekty podkladových aktiv najdete na konkrétních adresách, můžete je vidět a můžete si na ně sáhnout.
- ✓ Minimálně 80 % majetku fondu v prioritních investičních akciích s přednostním podílem na zisku podkladového fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) a s garantovaným (do výše fondového kapitálu držitelů výkonnostních investičních akcií) minimálním výnosem, a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty podkladového fondu, což slouží jako ochrana proti případnému propadu cen nemovitostí.

NemoMix zastřešuje 20 nemovitostních fondů, tím vytváří bezpečné a diverzifikované portfolio nemovitostních aktiv. Nespolehneme se na jeden typ nemovitostí. NemoMix zahrnuje investice do:

-  zemědělské půdy a lesů
-  výstavby nových bytů
-  komerčních nemovitostí
-  logistických a průmyslových areálů
-  nájemních domů a bytů

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.avantfunds.cz

r2p invest SICAV, a.s.



Investičním cílem fondu je dosažení maximálního zhodnocení finančních prostředků investorů – akcionářů fondu přímými a nepřímými investicemi do úvěrů a pohledávek (vč. majetkových účastí v kapitálových obch. společnostech) s geografickým zaměřením na tzv. rostoucí trhy ve střední a východní Evropě, Asii a Severní Americe. Investice fondu jsou koncipovány jako středně až dlouhodobé.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	společnosti nabízející finanční půjčky a správu pohledávek a jim poskytované úvěry
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	prioritní investiční akcie CZK (PIA-CZK) prioritní investiční akcie EUR (PIA-EUR) dividendové investiční akcie CZK (DIA-CZK) dividendové investiční akcie EUR (DIA-EUR)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč (nebo ekvivalent v EUR), v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 % z hodnoty upisovaných investičních akcií
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 9 měsíců při odkupu do 3 let od úpisu do 6 měsíců při odkupu po 3 letech od úpisu
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5 % při odkupu do 3 let od emise a zároveň při odkupu více než 10% podílu investice 0 % v ostatních případech (odkup po 3 letech, nebo méně než 10% podíl investice)
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
AUDITOR FONDU	EURO-Trend Audit, a.s.



- ✓ Řízení kreditních rizik pro společnosti z oblasti telekomunikací, energetiky, státního a komunálního sektoru, pojišťoven a světových bank v Evropě i Asii.
- ✓ 13 zemí, 15 call center.
- ✓ Historicky 149,2 mld. Kč aktiv v mandátní správě.



- ✓ Je společnost, která prostřednictvím r2p invest SICAV řídí projekty v zemích s rychle rostoucí životní úrovní.
- ✓ 338,7 mil. Kč v poskytnutých půjčkách a 524 financovaných vozů i od prémiových značek jako Bentley, Ferrari či Masserati, atd.
- ✓ V červnu tohoto roku byla podána žádost o licenci pro poskytování finančního leasingu od Kyperské centrální banky.



- ✓ Analýza a následný odkup nesplacených pohledávek od nejvýznamnějších privátních korporací a bank ve finančním sektoru, telekomunikacích a energetice v Evropě, Asii a USA.
- ✓ Přes 1 mil. dluhových případů ve správě.
- ✓ Celková nominální hodnota zakoupených pohledávek v správě je 9,4 mld. Kč



ZAKLADATEL FONDU.

Pavel Makovec

český ekonom a finančník s 30letou praxí na kapitálovém trhu, vysokoškolský učitel

„Vysoká profesionalita a uplatňování západních standardů na rozvíjejících se trzích je cestou k úspěchu, se kterým jsme připraveni se podělit jak s našimi obchodními partnery, tak i s investory, prostřednictvím našeho investičního fondu.“

Finanční ukazatele fondu (k 31. 12. 2022):

1 349 243 240 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

1 239 832 146 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,3188 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE CZK

31,88 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE CZK OD 1. ÚPISU ZA 40 MĚSÍCŮ

10,20 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE CZK ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

2,41 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE CZK ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ **V období 1. 7. 2022 – 30. 6. 2023 se min a max zhodnocení jednotlivých tříd akcií mění takto:**
PIA i DIA (CZK) 9 % – 10 % p.a. (místo 7,4 % – 8,4 % p.a.)
PIA i DIA (EUR) 8 %
- ✓ Nadstandardní výnos PIA a DIA CZK ve výši 7,4-8,4 % p.a. (akcií EUR ve výši 6,4-7,4 % p.a.).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu PIA a DIA CZK do výše 8,4 % p.a. (akcií EUR do výše 7,4 % p.a.), (před zakladatelem fondu – držitelem výkonostních investičních akcií).
- ✓ Poskytnutí minimálního výnosu PIA CZK ve výši 7,4 % p.a. (akcií EUR ve výši 6,4 % p.a.), a to i v případě nižšího zisku či ztráty fondu. Minimální výnos umožňuje redistribuce fondového kapitálu od držitelů VIA (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů PIA a DIA CZK a EUR (externí investoři), a to až do výše fondového kapitálu, který připadá na VIA.
- ✓ Možnost vyplácení výnosu DIA CZK ve výši 7,4 % p.a. (akcií EUR ve výši 6,4 % p.a.) s čtvrtletní výplatou zálohy na podíl na zisku, a to i v případě nižšího zisku či ztráty fondu.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu. Ztráta je primárně hrazena z fondového kapitálu, od držitelů VIA.
- ✓ Profesionální zázemí správce fondu spolupracujícího s investiční skupinou, která má dlouhodobé mezinárodní zkušenosti s poskytováním úvěrů a správou pohledávek.
- ✓ Diverzifikace investic do více územních teritorií.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.r2pinvest.cz

REALIA FUND SICAV, a.s.

REALIA Podfond Retail Parks



Fond, prostřednictvím svých dceřiných společností, investuje do hotových a 100% obsazených retailových parků v regionech České republiky. Nájemci těchto nákupních zón jsou mezinárodní obchodní řetězce se zaměřením na každodenní potřeby obyvatel. Díky dlouhodobým nájemním smlouvám fond generuje stabilní a rostoucí cashflow.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	komerční nemovitosti pronajímané maloobchodníkům
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 6 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	25 % při odkupu do 3 let 0 % při odkupu po 3 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Komerční banka, a. s.
AUDITOR FONDU	PKF APOGEO Audit, s. r. o.



Retail Park České Budějovice

Otevření pro veřejnost podzim 2020. Významní nájemci: LIDL, dm drogerie, lékárna Dr.Max, Super Zoo, Burger King, PEPCO, Mountfield a další. Celková plocha 8.000 m².



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Josef Koller

V roce 1994 založil a vedl společnost AUTO KELLY, největšího distributora autosoučástí v České a Slovenské republice. Od roku 2010 působí na českém trhu v oblasti investic do nemovitostí a energetiky.

„Investujte s námi do prvotřídních obchodních zón v České republice“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

688 984 597 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

651 012 232 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1909 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

19,09 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE CZK OD 1. ÚPISU ZA 33 MĚSÍČŮ

6,06 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍČŮ

1,44 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli výkonnostních a manažerských investičních akcií) do výše 6 % p.a. u Prioritytních investičních akcií I (CZK) a do výše 5 % p.a. u Prioritytních investičních akcií II (EUR).
- ✓ Dělení nadvýnosu fondu 50:50.
- ✓ Cílíme pouze na 100% obsazené retailové parky v České republice.
- ✓ V portfoliu máme pouze zprovozněné retailové parky, neneseme riziko developmentu.
- ✓ Hodnota nemovitostního portfolia přesáhla téměř 1,5 mld. Kč.
- ✓ Nájemci jsou zejména silné zahraniční obchodní řetězce se zaměřením na každodenní potřeby obyvatel.
- ✓ Průměrná délka nájemních smluv (WAULT) 6,7 roků.
- ✓ Vlastní správa retailových parků.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.realiagroup.cz

SkyLimit Industry SICAV, a.s.

podfond Strojírenský



SkyLimit Industry je private equity fond, který investuje do odkupů majoritních podílů v českých společnostech působících v oboru moderní strojírenské výroby s vysokou přidanou hodnotou. Společnosti mají pevné místo na trhu, jsou ziskové a vyznačují se vysokým podílem kvalifikované lidské práce. Každá společnost hospodaří samostatně, všechny dohromady však vytvářejí spolupracující skupinu. Do skupiny jsou vyhledávány tak, aby bylo možno mezi nimi realizovat výrobní, obchodní a další synergie. Hlavním zdrojem výnosu fondu je růst hodnoty každé z portfoliových společností.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	majetkové účasti v průmyslových společnostech (private equity)
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	investiční akcie A (IAA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	min. 1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	dlouhodobý, 6 let
FREKVENCE ODKUPŮ AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ AKCIÍ	do 12 měsíců ode dne, kdy administrátor obdrží žádost o odkup
VÝSTUPNÍ POPLATEK	25 % při odkupu do 3 let 0 % při odkupu do 7,5 % celkové výše investice investora, jinak 25 % při odkupu do 5 let 0 % při odkupu po 5 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ	fyzické osoby 15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a. s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a. s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	AUDIT ONE s.r.o.



INOX Technology, TECHNIK PARTNER a VMK-CZ působí v oboru průmyslové automatizace. Navrhují a vyrábějí automatizované a robotické výrobní linky pro řadu odvětví průmyslu.



STS Olbramovice je výrobcem zemědělské techniky vlastní konstrukce a subdodavatelem několika předních zahraničních výrobců. Je základnou obecného strojírenství pro skupinu.



Ventos Energy Solutions navrhuje a vyrábí systémy pro hospodárné nakládání s tepelnou energií v průmyslu. Nově dodává zařízení pro likvidaci kontaminovaného zdravotnického odpadu.



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Jaroslav Sopuch

Jeden ze tří zakladatelů skupiny SkyLimit. Společně s Michalem Bakajsou a Lubomírem Červeňákem mají dlouholeté mezinárodní zkušenosti v oblastech relevantních pro řízení private equity fondu.

„Private equity je desítkami let prověřenou třídou alternativních aktiv, která nekoreluje s děním na veřejných trzích.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

267 125 434 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

229 125 290 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1 276,3446 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ

AKCIE A

27,63 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE A OD 1. ÚPISU ZA 73 MĚSÍCŮ

7,08 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE A ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,52 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE A ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Aktivum, které není kvalifikovaným investorům široce dostupné.
- ✓ Bohaté zkušenosti klíčových osob fondu v oboru private equity.
- ✓ Zřetelně definovaná, čitelná a stabilní investiční strategie.
- ✓ Růstový fond – reinvestice zisku portfoliových společností do jejich růstu navyšuje výnos investora.
- ✓ Investice do reálně existujících společností nacházejících se v České republice.
- ✓ Diverzifikace mezi větší počet portfoliových společností.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.skylimit.cz

SPILBERK

investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.



Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor prioritně v Brně.

PŘÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)	
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů	
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, development bytů a nebytových prostor, financování nemovitostních projektů	
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)	
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ano	
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně	
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil.Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč	
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %	
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky	
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	čtvrtletně	
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 180 dní při odkupu do 24 měsíců od úpisu do 120 dní při odkupu po 24 měsících od úpisu	
VÝSTUPNÍ POPLATEK	15 % při odkupu do 1 roku 5 % při odkupu do 3 let	10 % při odkupu do 2 let 0 % při odkupu po 3 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu	
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech	
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.	
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.	
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a.s.	
AUDITOR FONDU	AUDIT ONE s. r. o.	

Snažíme se zachytit současné trendy realitního trhu, a zaměřujeme se tak na development rezidenčních a investičních nemovitostí a příležitostně spekulativní nákupy. Development realizujeme přestavbou starších bytových domů na soubory menších bytových jednotek v lokalitách s vysokým potenciálem růstu a v poslední době i přípravou projektů na zelené louce. Většina našich projektů se nachází převážně v těsné blízkosti samotného historického centra města Brna. Zaměřujeme se především na výstavbu malometrážních jednotek ve vyšším standardu, abychom uspokojili zvýšenou poptávku cílových skupin, které tvoří mladé rodiny, studenti, zájemci o startovací byty a investoři se zájmem o podnikání formou sdíleného bydlení Airbnb apod. Jsme přesvědčeni o tom, že díky vysoké likviditě i větší dostupnosti malometrážních jednotek jsme schopni odrazit případné negativní výkyvy na realitním trhu, způsobené např. zvyšováním úrokových sazeb, omezováním dostupnosti hypoték, nárůstem inflace atd.



Nový Cejl



Nová Bratislavská



Pod Platany



ZAKLADATEL FONDU:

Robert Sedláček

zkušený investor do nemovitostí a specialista na nemovitostní právo

„Cílem našeho fondu je vybudování silné společnosti s pevnými základy a důvěrou pro investory, kterým chceme poskytovat dlouhodobě bezpečné a nadstandardní zhodnocení jejich investic.“

PIA prioritní investiční akcie (k 31. 10. 2022):

768 050 849 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

568 611 649 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,6508 Kč

HODNOTA PRIORITNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

39,82 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 58 MĚSÍCŮ

7,17 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,75 %

ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií ve výši 7,2 % p.a. (MAX).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 6,9 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 6,9 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Klíčoví lidé fondu mají bohaté zkušenosti s tím, co fond dělá. Zakladatelé fondu historicky úspěšně postavili a prodali nemovitosti za vyšší stovky milionů korun.
- ✓ Fond jde se zahraničními trendy. Investuje do rezidenčních nemovitostí, které následně prodává nebo hodlá pronajímat.
- ✓ Nízká úroveň zadlužení. Fond má velmi nízkou úroveň využití cizích zdrojů, což výrazně zvyšuje stabilitu jeho podnikání.
- ✓ Nízká citlivost na výkyvy na nemovitostním trhu. Podnikání fondu je postaveno na vysoké likviditě malometrážních jednotek.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.spilberk.com

TUTAMEN SICAV, a.s.

TUTAMEN PODFOND MASTER



Podfond Master využívá multi - asset strategii a umožňuje klientům již s 1 mil. Kč podílet se na více než 25 investicích do nejzajímavějších fondů kvalifikovaných investorů a dalších investičních příležitostí. Do podfondek jsou nakupovány kombinace investičních nástrojů z různých tříd aktiv, jakými jsou dluhopisy, úvěry, nemovitosti, komodity, ale také podíly ve firmách a alternativní investice. Podfond představuje jedinečně diverzifikované investiční portfolio.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	dluhopisy, směnky, úvěry, reality, komodity, akcie, alternativy
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 2 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 3/6/12 měsíců od konce kvartálu, ve kterém byla podána žádost o odkup dle % podílu odkupovaných investičních akcií na celkovém kapitálu fondu
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 3–9 % při odkupu do 3 let dle % podílu na investici
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ - FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	EDM Utilitas Audit, s.r.o.

Výběr z investičního portfolia fondu:

Accolade Industrial Fund (FKI nemovitosti)
BHS RE (FKI nemovitosti)
ARETE Industrial SICAV (FKI nemovitosti)
J&T Arch Investments (FKI private equity)
WERO ČMEF SICAV AQUA (FKI private equity vodní hospodářství)
Skylimit (FKI private equity strojírenství)
1.Fond reverzních hypoték (FKI fixed income)
Domus (FKI fixed income)
NN commodity Enhanced (Fond komodity)
Pro arte (FKI alternativy)
a další.

Celkem cca 30 investic ve fondu.





ZAKLADATEL FONDU:

Pavel Němec

zkušený investiční bankéř a manažer, pracoval pro významné české i zahraniční finanční skupiny J&T, KKCG, PPF či ABN AMRO

„V latině slovo tutamen znamená ochrana. V názvu naší společnosti ho máme kvůli unikátní investiční strategii, která investice našich klientů především chrání.“

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 9. 2022):

228 216 374 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

209 129 852 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1645 Kč

HODNOTA PRIORITY
INVESTIČNÍ AKCIE

16,45 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 64 MĚSÍCŮ

4,99 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,48 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do podfondu:

- ✓ Český fond kvalifikovaných investorů, řízený českými investičními experty – investuje především do prověřitelných investičních nástrojů a projektů realizovaných v našem regionu.
- ✓ Vysoká diverzifikace – dodržována diverzifikace nejen třídová, ale i kreditní (dle jednotlivých emitentů) a nástrojová. Aktuálně je v podfondu více než 25 investičních nástrojů.
- ✓ Dostupnost velkých investic – díky sdruženým investicím klientů se zlepšuje dostupnost velkoobjemových investic ve fondu, které jsou pro individuálního investora často nedostupné.
- ✓ Nezávislost – fond je nezávislý na jednotlivých bankách, investičních společnostech nebo obchodnících s cennými papíry a vybírá z jejich portfolií ty nej kvalitnější a nejzajímavější produkty.
- ✓ Minimální volatilita – nízká korelace mezi jednotlivými třídami aktiv zajišťuje velmi nízkou volatilitu.
- ✓ Nízké náklady.
- ✓ Dělbá o zisk s klienty – zakladatelé fondu mají ve fondu vlastní finanční prostředky, odměnu získávají až z podílu na zisku.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

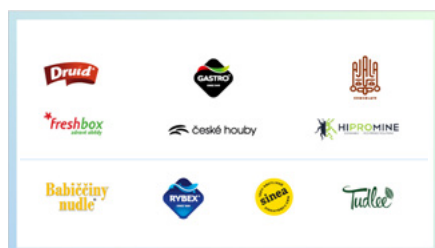
www.tutamen.cz

VENDEAVOUR Private Equity Fund SICAV a.s.



Růstový investiční fond zaměřený na investice do malých a středně velkých ziskových společností nejen v České republice. Vyhledává stabilní zavedené firmy, které dělají něco smysluplného a jsou v tom dobré, a které mají současně pevné místo na trhu a vysokou přidanou hodnotu. Těží ze zkušeností investic holdingu Vendeavour v potravinářství, farmingu nové generace a zdravotnictví, na která se nyní soustředí. Do budoucna je cílem fondu vybudovat diverzifikované portfolio firem z různých odvětví za účelem minimalizace dopadů ekonomického cyklu.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	účasti v obchodních společnostech, úvěry
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	preferenční investiční akcie (PEIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
MINIMÁLNÍ INVESTICE KLIENTA	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT KLIENTA	střednědobý, 5 let
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 4 měsíců při odkupu do 5 % akcií do 7 měsíců při odkupu nad 5 % akcií
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 3 letech 10 % při odkupu do 3 let
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
AUDITOR FONDU	BDO Audit s.r.o.



- ✓ Výrobní i obchodní společnosti s dlouholetou tradicí ze stabilních odvětví.
- ✓ Rostoucí portfolio značek, produktů i služeb.
- ✓ Následujeme misi: Tvořit, Růst, Žít.

- ✓ Vytváříme rostlinné alternativy.
- ✓ Pěstujeme houby vysoké kvality.
- ✓ Investujeme do inovativního způsobu získávání proteinu.

- ✓ Rozvíjíme distribuci moderní lékařské techniky.
- ✓ Připravujeme výrobu udržitelných dřevostaveb.
- ✓ Zabýváme se projekty zdravého stravování.



ZAKLADATEL FONDU:

MUDr. Viktor Růžička

Vybudoval nadnárodní společnost BioVendor - Laboratorní medicína a.s. V současné době soustředí svou energii na nové inovativní projekty a budování holdingu Vendeavour, jehož je rovněž zakladatelem a majoritním akcionářem.

„Nestačí dělat věci správně, je potřeba dělat správné věci.“

Finanční ukazatele fondu (k 30. 11. 2022):

1 061 052 431 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

1 057 076 124 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1218 Kč

HODNOTA PREFERENČNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

12,18 %

ZHODNOCENÍ PREFERENČNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 21 MĚSÍCŮ

6,34 %

ZHODNOCENÍ PREFERENČNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,77 %

ZHODNOCENÍ PREFERENČNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Investice do reálných aktiv-fungujících podniků nejen v České republice.
- ✓ Diverzifikované portfolio společností ze stabilních odvětví.
- ✓ Růst prostřednictvím rozvoje stávajících společností a neustálé přípravě nových akvizic. Při jejich výběr u zohledňujeme možné synergie se stávající strukturou a zaměřením našich firem a jak mohou přispět k naplnění naší mise.
- ✓ Aktivně připravujeme pro vložení do fondu projekty a firmy s vysokým potenciálem a přidanou hodnotu, sdružené pod společností Vendeavour Rose Garden a.s.
- ✓ Přednostní podíl preferenčních investičních akcií na zisku fondu (před prémiovými, výkonnostními a manažerskými investičními akciemi) do výše 6 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu preferenčních investičních akcií ve výši 6 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů prémiových, výkonnostních a manažerských investičních akcií ve prospěch držitelů preferenčních a prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ **V období od 1. 10. 2022 do 30. 9. 2024 se MIN a MAX zhodnocení jednotlivých tříd akcií mění takto:**
PEIA z 6 až 10 % p.a. (MIN – MAX) na 8 až 12 % p.a
PIA 6 % p.a. MIN na 8 % p.a. MIN

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.vendeavour-pe.cz

Vihorev.Capital SICAV, a.s.



Investiční strategií fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých a nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, účastí v nemovitostních společnostech a jiných společnostech, cenných papírů, pohledávek, zápůjček a úvěrů.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	rezidenční development a nájemní bydlení
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ano
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	kvartální
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	kvartální
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 120 dní
VÝSTUPNÍ POPLATEK	10 % při odkupu více než 10 % investičních akcií do 2 let 0 % při odkupu méně než 10 % investičních akcií do 2 let 0 % při odkupu po 2 letech
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	AUDIT ONE s.r.o.



Honest Říčany

Stěžejní projekt našeho současného portfolia. Rekonstrukce bývalé administrativní budovy v Říčanech u Prahy na moderní multifunkční budovu o 140 servisovaných apartmánech.



Honest Karlín

Projekt celkové revitalizace a přístavby budovy s celkovým počtem 31 jednotek v ulici Prvního pluku v pražském Karlíně. Objekt bude sloužit pro moderní servisované apartmány.



Vila dům Zbraslav

Nejnovějším přírůstkem do našeho portfolia je výjimečný rezidenční projekt Zbraslav, který nabídne až 10 rezidenčních jednotek.



ZAKLADATEL FONDU:

Mgr. Maxim Vihorev

Zkušený investor do výnosových nemovitostí a zakladatel VIHOREV GROUP. Vystudoval VŠE v Praze v roce 2007 a Právnickou fakultu UK v Praze v roce 2008.

Investujte s námi a získejte přednostní výnos až 7,1 % p.a. díky rostoucímu segmentu nájemního investičního bydlení.

Finanční ukazatele fondu (k 30. 9. 2022):

184 771 540 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

121 503 148 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,2952 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE

29,52 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE ZA 45 MĚSÍCŮ

7,10 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ
INVESTIČNÍ AKCIE ZA 12 MĚSÍCŮ

1,89 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA 3 MĚSÍCŮ

Proč investovat do fondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli výkonostních investičních akcií) do výše 7,1 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií až do výše 7,1 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonostních investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu, který připadá na výkonostní investiční akcie.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů výkonostních investičních akcií.
- ✓ Zaměření na výnosové nemovitosti ve výjimečných lokalitách.
- ✓ Profesionální správa majetku.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

www.vihorev.cz

WERO ČSEF SICAV, a.s.

PODFOND ČSEF AQUA



Podfond investuje do diverzifikovaného portfolia majetkových účastí ve společnostech, které realizují a následně provozují vodohospodářská řešení pro zajištění dostatečných vodních zdrojů a řešení pro úpravu a recyklaci pitné i užitkové vody v ČR.

Projekty realizované v rámci podfondu ČSEF AQUA jsou nejčastěji financovány metodou WPC (Water Performance Contracting), která je pro klienty (města a obce, zemědělská družstva, podniky, lázně apod.) daleko dostupnější – náklady jsou z velké části pokryty z investičních prostředků fondu a příjemce je následně postupně splácí z dosažených úspor. Splacení investice, a tím i zhodnocení prostředků investorů, je smluvně ošetřeno dlouhodobou smlouvou o dodávkách vody a dalších doprovodných službách.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	majetkové účasti ve vodním a odpadovém hospodářství
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 4 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	5 let
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 90 dní od podání žádosti
VÝSTUPNÍ POPLATEK	a) 30 % při odkupu investičních akcií do 1 roku od úpisu PIA b) 20 % při odkupu investičních akcií do 2 let od úpisu PIA c) 15 % při odkupu investičních akcií do 3 let od úpisu PIA d) 0% při odkupu investičních akcií po uplynutí lhůty 3 let od úpisu PIA
ZDANĚNÍ VÝNOSŮ FONDU	5 % ze zisku fondu
ZDANĚNÍ AKCIONÁŘŮ – FYZICKÝCH OSOB	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ FONDU	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	NEXIA AP a.s.

SPM – Security Paper Mill a.s.

- ✓ výroba papíru je obecně odvětví s největší spotřebou surové vody při výrobě
- ✓ recyklace šedé vody a její znovu zapojení do výrobního procesu
- ✓ délka smlouvy 13 let

Mariánské Lázně – Správa městských sportovišť p.o.

- ✓ bazénové hospodářství města Mariánské lázně
- ✓ recyklace vody vč. úspor na její ohřev (technologie recyklace vrací vodu ve stejné teplotě jako má vstupní voda, tedy odběratel realizuje významné úspory z pohledu ohřevu vody, a to i vzhledem k růstu cen energií).
- ✓ délka smlouvy 13 let

HOBES – HOBES spol. s r.o.

- ✓ provoz galvanovny v průmyslovém podniku
- ✓ recyklace vč. odželezení vody a její znovu použití v provozu
- ✓ délka smlouvy 14 let



ZAKLADATEL FONDU:

Ing. Jaroslav Ďuriš

Od roku 2019 je předsedou představenstva akciové společnosti WERO Holding a.s. Ve své funkci se podílí na strategiích řešení vodního hospodářství.

*„Přinášíme moderní a ekologická řešení v oblasti vodního hospodářství, která šetří cen-
né zdroje a přináší ekonomické výhody našim klientům.“*

Finanční ukazatele podfondu (k 30. 11. 2022):

77 689 046 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

74 134 134 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0462 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE

4,62 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE
OD 1. ÚPISU ZA 14 MĚSÍCŮ

4,29 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA 12 MĚSÍCŮ

1,34 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ
AKCIE ZA 3 MĚSÍCE

Proč investovat do fondu:

- ✓ Investice do ověřených projektů s reálnými aktivy, realizovaných pro důvěryhodné klienty.
- ✓ Podpora lokálních projektů, které významně přispívají k ekologii a boji proti nedostatku vody v Česku.
- ✓ Atraktivní zhodnocení prostředků podložené dlouhodobými smlouvami s klienty.
- ✓ Nízká korelace se standardními aktivy a vývojem na kapitálových trzích.
- ✓ Vlastní Know-how, kvalifikovaný tým odborníků, jak z oblasti vodního hospodářství, tak i investičního prostředí.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu pro investory až do výše zhodnocení odpovídajícího 8 % p.a. (přednostní zhodnocení PIA před zakladateli fondu – držiteli výkonnostních investičních akcií), nad 8% rovnoměrná dělba podílu na zisku mezi investory a zakladatele fondu bez jakéhokoli stropu a omezení.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

AVANT Flex



Cílem produktu AVANT Flex je umožnit investorům vytvoření vlastního jedinečného vyváženého portfolia různých investičních fondů již od 1 mil. Kč.

Podle § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, se může stát akcionářem či podílníkem fondu kvalifikovaných investorů jen osoba jejíž výše splaceného vkladu nebo splacené investice odpovídá alespoň 1 000 000 Kč, a to buď do jednoho fondu či do více fondů obhospodařovaných stejným obhospodařovatelem.

AVANT investiční společnost, a.s. obhospodařuje celkem 166 investičních fondů a podfondů. Nabízí tak nejširší portfolio investičních fondů v České republice. Z tohoto počtu investičních fondů si investoři mohou vybrat zcela odlišné typy aktiv z pohledu výnosu, rizika, časového horizontu a vytvořit si flexibilně vlastní portfolio, a to na základě jednoho pokynu.

Pokud investor s disponibilními zdroji ve výši 1 mil. Kč zvažuje investici do fondu kvalifikovaných investorů, musí se standardně rozhodnout jen pro jeden investiční fond, což významně zvyšuje nároky na jeho rozhodování, ale zejména jeho riziko. Díky produktu AVANT Flex může diverzifikovat riziko investicí do více investičních fondů, podílet se na výnosech rozdílných business příběhů, být zapojen do více investičních aktivit. Lépe to tak odpovídá jeho finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem. Může tak investovat do jednoho z představených investičních fondů nebo do všech zároveň.

Seznam fondů:

	1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.		Natland investiční fond SICAV, a.s. Natland nemovitostní podfond
	AVANT - Česká pole 2015 otevřený podílový fond		Nemomax investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
	BIDLI investiční fond SICAV, a.s. Podfond - BIDLI nemovitostní		r2p invest SICAV, a.s.
	CORE CAPITAL SICAV, a.s.		REALIA FUND SICAV, a.s. REALIA Podfond Retail Parks
	Cornerstone Investments SICAV, a.s. Cornerstone Investments podfond Opportunity		SkyLimit Industry SICAV a.s. podfond Strojírenský
	Czech Capital Fund SICAV, a.s. CZECH CAPITAL RE SUBFUND		SPILBERK investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA		TUTAMEN SICAV, a.s. TUTAMEN podfond MASTER
	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS		VENDEAVOUR Private Equity Fund SICAV a.s.
	ČSNF SICAV, a.s.		Vihorev.Capital SICAV, a.s.
	DOMOPLAN SICAV, a. s.		4 Gimmel Investments SICAV, a.s. Podfond Alfa 4 Gimmel Investments
	DOMOPLAN - Na Mariánské cestě SICAV, a. s.		WERO ČSEF SICAV, a.s. Podfond ČSEF AQUA
	ECFS Credit Fund SICAV, a.s.		NemoMix Fund SICAV a.s.
	GARTAL Investment fund SICAV a.s.		



Ing. Michal Brothánek
obchodní ředitel a člen představenstva

Pokyn AVANT Flex

INVESTOR (dále jen „Investor“)

NÁZEV/JMÉNO	SÍDLO/BYDLIŠTĚ	IČO/RČ/NID	EMAILOVÁ ADRESA PRO KOMUNIKACI
-------------	----------------	------------	--------------------------------

INVESTICE

OBJEM INVESTICE	MĚNA
1 000 000 Kč	CZK ▼
VOLBA PORTFOLIA	
☐ Portfolio mix 1 ☐ Portfolio mix 2 ☒ Portfolio mix 3 ☐ Individuální mix	

SLOŽENÍ PORTFOLIA (dále jen "IN")			
Emitent	Název emise	ISIN	Objem investice
FOND 1	Prioritní investiční akcie	CZ0000000001	100 000 Kč
FOND 2	Investiční akcie A	CZ0000000002	100 000 Kč
FOND 3	Prioritní investiční akcie CZK	CZ0000000003	100 000 Kč
FOND 4	Prioritní investiční akcie	CZ0000000004	100 000 Kč
FOND 5	Prioritní investiční akcie	CZ0000000005	100 000 Kč
FOND 6	Růstové investiční akcie	CZ0000000006	100 000 Kč
FOND 7	Prioritní investiční akcie	CZ0000000007	100 000 Kč
FOND 8	Prioritní investiční akcie	CZ0000000008	100 000 Kč
FOND 9	Prioritní investiční akcie	CZ0000000009	100 000 Kč
FOND 10	Prioritní investiční akcie	CZ0000000010	100 000 Kč
Celkem:			1 000 000 Kč

Investor činí tímto pokynem shora uvedeným Emitentům neodvolatelný návrh na uzavření smlouvy o investici, jejímž předmětem je úpis a vydání shora označených IN – cenných papírů kolektivního investování emitovaných ke shora uvedeným Investičním fondům (dále jen „Smlouva o investici“). Předmětem Smlouvy o Investici je úpis a vydání IN proti úhradě emisního kurzu ve výši Investice. Smlouva o investici je na základě tohoto pokynu řádně uzavřena zasláním potvrzení o přijetí pokynu prostřednictvím zástupce Emitentů - AVANT investiční společnosti, a.s. (dále jen „AVANT IS“). Investor bere na vědomí, že AVANT IS je oprávněn jednat na účet Emitentů jako jejich individuální statutární orgán nebo obhospodařovatel podílového fondu. Potvrzení o přijetí tohoto pokynu je zasláno výlučně elektronicky na shora uvedenou emailovou adresu pro komunikaci a Investor potvrzuje, že s takovým způsobem uzavření Smlouvy o investici souhlasí. Samotné převzetí pokynu ze strany některého Emitenta, AVANT IS nebo osobou pověřenou těmito osobami anebo úhrada Investice nebo části Investice neznamenaají samy o sobě uzavření Smlouvy o investici, nedohodnou-li se Investor a Emitenti prostřednictvím AVANT IS písemně jinak.

Investor bere na vědomí, že součástí tohoto pokynu jsou podmínky pro přijetí a vypořádání pokynu (dále jen „Smluvní podmínky“), jejichž splnění je nezbytnou podmínkou pro návrhu na uzavření Smlouvy o investici ze strany Emitentů a v případě uzavření Smlouvy o investici jsou Smluvní podmínky nedílnou součástí obsahu práv a povinností vyplývajících ze Smlouvy o investici a Investor se zavazuje Smluvními podmínkami bezvýhradně řídit.

Vydání IN na základě uzavřené Smlouvy o Investici bude realizováno po úhradě emisního kurzu a vstupního poplatku dle Smluvních podmínek a v souladu se stanovami Emitentů (s výjimkou podílových fondů), statutem Investičních fondů a případnými všeobecnými smluvními podmínkami vydanými pro jednotlivý Investiční fond nebo skupinu investičních fondů administrátorem (Smlouva o investici, stanovy Emitentů, statuty Investičních fondů a všeobecné smluvní podmínky, jsou-li vyhotovovány, dále společně jen „Smluvní dokumentace“). Podmínky pro vydání IN se řídí zněním Smluvní dokumentace účinným ke dni doručení tohoto pokynu. Podmínky pro uplatnění práv z IN po jeho vydání se řídí zněním Smluvní dokumentace účinným ke dni uplatnění práva, nestanoví-li Smluvní dokumentace jinak.

PODPIS INVESTORA

DATUM	PODPIS INVESTORA	OVĚŘENÍ TOTOŽNOSTI INVESTORA	ÚDAJE DISTRIBUTORA	PODPIS ZÁSTUPCE DISTRIBUTORA
		ANO NE	KÓD ZÁSTUPCE JMÉNO ZÁSTUPCE	

Garanci minimálního výnosu PIA posoudila renomovaná poradenská firma Ernst & Young

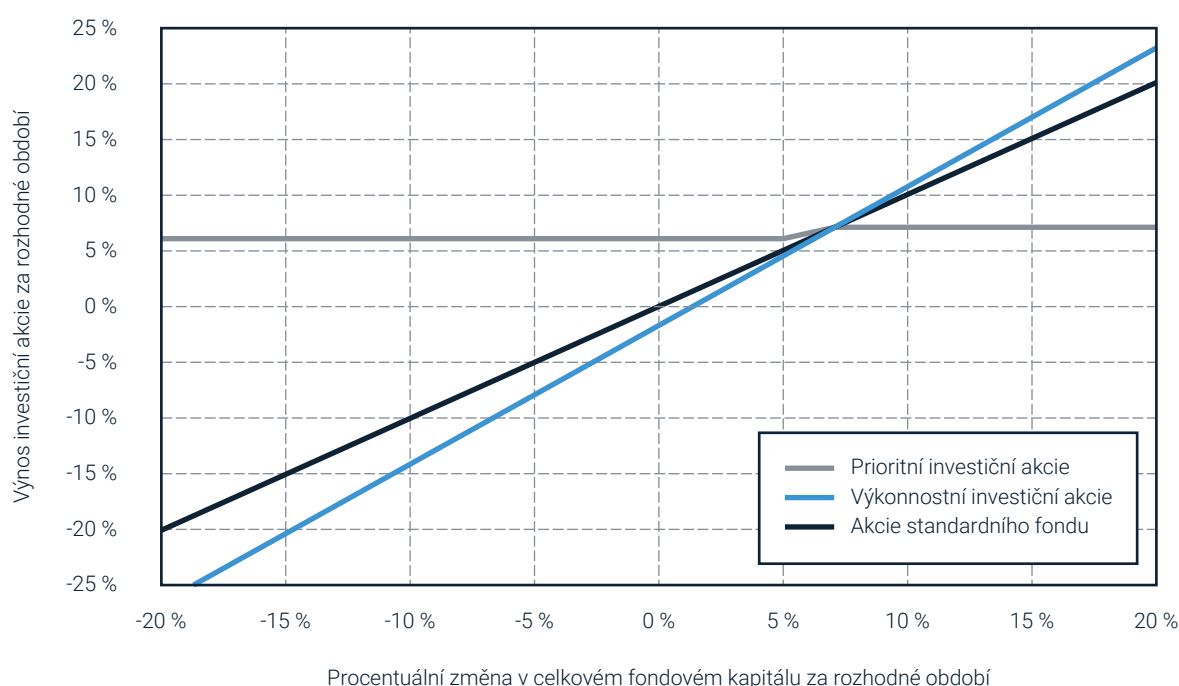
Ernst & Young, s.r.o., zpracovala stanovisko k druhům (třídám) investičních akcií vydávaným investičními fondy ve formě SICAV využívaným ve vybraných fondech spravovaných investiční společností AVANT. Předmětem stanoviska bylo nezávisle prozkoumat vlastnosti mechanismu konstrukce investičních akcií druhu:

- ✓ prioritní investiční akcie (PIA) a
- ✓ výkonnostní investiční akcie (VIA).

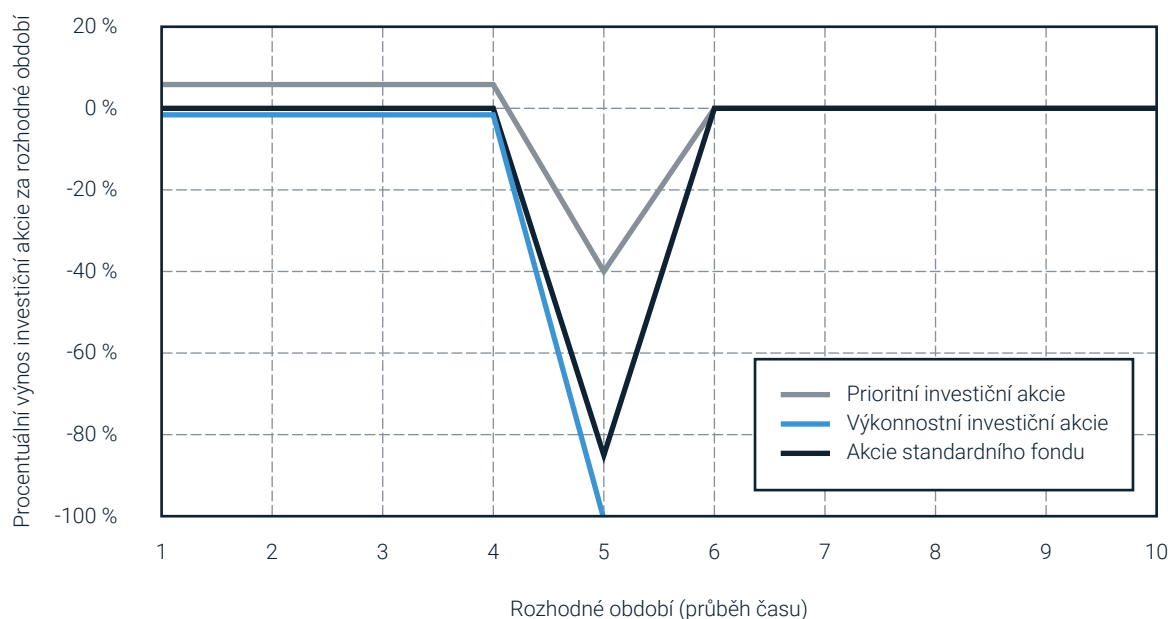
Tyto druhy investičních akcií představují nástroj redistribuce fondového kapitálu, pomocí kterého majitelé VIA poskytují majitelům PIA podmíněný minimální roční výnos. Hlavním cílem stanoviska bylo zaměřit se na vlastnosti uvedeného mechanismu výnosu PIA investorům (podmíněné garance), především za jakých podmínek minimální výnos PIA akcií již není poskytován (limit podmíněné garance) a na srovnání fondů AVANT s jinými fondy s jedním druhem investičních akcií (bez garance a přednosti výnosu).

Ernst & Young, s.r.o. konstatovala, že ve srovnání s fondem, který nevyužívá garanci se srovnatelným účinkem, poskytuje konstrukce podmíněné garance držitelům PIA akcií ochranu jejich výnosů před nepříznivým vývojem, avšak omezenou hodnotou VIA kapitálu, viz Manažerské shrnutí stanoviska ke konstrukci PIA / VIA akcií zpracované dne 15. 7. 2020.

Vliv garance na výnos jednotlivých druhů investičních akcií (PIA/VIA) znázorňuje ve stanovisku použitý graf včetně porovnání se standardním fondem bez garance. Zásadní je přitom situace, kdy je výnos investičního portfolia příslušného fondu nižší než podmíněně garantovaný výnos pro PIA, např. 6 % p.a., protože dojde k dorovnání fondového kapitálu připadajícího na PIA akcie na úkor fondového kapitálu připadajícího na VIA.



Konstrukce PIA neobsahuje „jen“ složku přednostního minimálního ročního výnosu, ale také až sekundární podíl na ztrátě fondu. Ochrana výnosů držitelů PIA akcií před nepříznivým vývojem tak pokrývá i investované prostředky, samozřejmě do hodnoty VIA kapitálu, který přednostně kryje ztrátu fondu. Vizualizaci takové situace poskytuje graf níže:



Podmíněná garance je ovlivněna především množstvím VIA kapitálu, resp. klíčovým poměrem VIA kapitálu oproti PIA kapitálu (fund capital ratio, FCR), proto stanovisko prezentuje i metodiku ohodnocení tohoto rizika ve třech rozdílných pásmech, přičemž jako low risk se označují případy, když poměr očekávaného času selhání garance při konstantním celkovém kapitálu oproti investičnímu horizontu nabývá hodnot větších jak 5, nebo-li low-risk označení nastane, pokud čas selhání garance ve zmíněném scénáři je 5krát vyšší než investiční horizont, typicky v případě našich fondů to představuje podíl VIA kapitálu od 25 % na celkovém kapitálu fondu.

$$FCR = \frac{FK\ VIA_0}{FK\ PIA_0}$$

Ernst & Young, s.r.o. také konstatovala, že podmíněná garance je konstruována jako právo spojené s investičními akcemi PIA, zakotvené ve stanovách fondu. Zakotvení zvláštních práv spojených s investiční akcií vyžaduje ve stanovách právo obchodních společností. Tím poskytuje pevný základ vymahatelnosti akcionářských práv a jejich stabilitu, neboť garance není odvolatelná bez souhlasu 75 % investorů do PIA akcií přítomných na valné hromadě. V případě hlasování na valné hromadě o změně práv spojených s PIA se výjimečně ex lege oživují hlasovací práva akcionářů PIA (jejich právo účasti na valné hromadě není omezeno ani tehdy, pokud jim hlasovací právo nenáleží). Tuto funkcionalitu PIA investičních musí zajistit (chránit) obhospodařovatel fondu.

V Praze dne 16.7.2020
Za AVANT investiční společnost, a.s.

Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.
Předseda představenstva a výkonný ředitel

Upozornění

Všechny prezentované fondy jsou fondy kvalifikovaných investorů. Investory fondů se mohou stát výhradně kvalifikovaní investoři ve smyslu § 272 zákona č.240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Investiční společnost upozorňuje investory, že hodnota investice do fondů může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondů v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Investice do fondů je určena k dosažení výnosu při jejím střednědobém a dlouhodobém držení, a není proto vhodná ke krátkodobé spekulaci. Potenciální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů fondů, tak jak jsou uvedeny v jejich statutech. Investiční cíle se odrážejí v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech fondů.

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, Praha 4, 140 00

BLIŽŠÍ INFORMACE O COMMON REPORTING STANDARD (CRS) A FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT (FATCA) MŮŽETE ZÍSKAT NA:

<https://www.avantfunds.cz/cz/dulezite-informace/>.

Podrobnější informace o FKI ve Funds Booku naleznete ve statutech jednotlivých fondů.

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.

INVESTIČNÍ FOND S PROMĚNNÝM ZÁKLADNÍM KAPITÁLEM, A. S.

Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých či nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor včetně výstavby po celé České republice.

Fond počítá i s účastí v nemovitostních a jiných společnostech, s poskytováním zápůjček a úvěrů či s investicemi do jiných doplňkových aktiv s předpokládaným nadstandardním výnosem v rámci České republiky a Evropské unie.

Převážná část zisků plynoucích z portfolia fondu je v souladu s investiční strategií dle příslušného statutu dále reinvestována.

OBJEM MAJETKU FONDU	872,6 mil. Kč
DOSAŽENÝ VÝNOS ZA 12 MĚSÍCŮ (STAV K 30. 11. 2022)	7,63 %
ZHODNOCENÍ PRIORITNÍ INVESTIČNÍ AKCIE OD 1 ÚPISU ZA 56 MĚSÍCŮ	39,78 %



VIVA LIPNO

Exkluzivní projekt rodinného bydlení na břehu Lipenského jezera, v katastrálním území města Lipno nad Vltavou. Na pozemcích v délce 1,3 km vyrostou objekty vysokého standardu a různého charakteru vhodné pro celoroční bydlení. Jednotlivé objekty poskytnou obyvatelům dostatek soukromí s veškerým respektem k přírodě.

Projekt bude proveden ve vysokém materiálovém standardu, s využitím moderních smart technologií a s nízkými energetickými nároky.

V areálu budou poskytovány služby na vysokém úrovni zajišťující pohodlí a soukromí všem obyvatelům.

www.nemomax.cz

Představení správce

AVANT investiční společnost, a.s. se specializuje na zakládání a správu fondů kvalifikovaných investorů. V posledních letech se stal AVANT nejdynamičtěji rostoucí investiční společností v České republice a v současnosti se jedná o největší investiční společnost na trhu fondů kvalifikovaných investorů.

Své postavení na trhu získal AVANT IS především svým osobním klientským přístupem, zkušenostmi, flexibilitou a kvalitou poskytovaných služeb. Spravované fondy investují do komerčních nemovitostí, bytových projektů, zemědělské půdy, pohledávek, majetkových účastí v začínajících projektech či v existujících firmách, kterým pomáhá v dalším rozvoji.

AVANT IS zajišťuje kompletní servis při administraci fondů.

Služby

- Řízení rizik
- Komunikace s ČNB
- Komunikace s depozitářem
- Vnitřní audit a compliance
- Stanovení NAV fondu
- Vedení účetnictví

Činnosti

- Kontrola investičních limitů
- Plnění informačních povinností
- Informování depozitáře o transakcích
- Výkon vnitřního auditu
- Příprava zpráv vnitřního auditora
- Výpočet vlastního kapitálu
- Vedení účetních knih
- Příprava a realizace valných hromad
- Analýza ekonomické výhodnosti
- Součinnost při dohledu
- Součinnost při kontrolách
- Kontrola interních procesů
- Sledování legislativy
- Informování akcionářů a podílníků
- Sestavování účetních závěrek a zpráv
- Vydávání a evidence akcií a podílových listů



Adam Juřica
PARTNER



Milan Rusnák
PARTNER

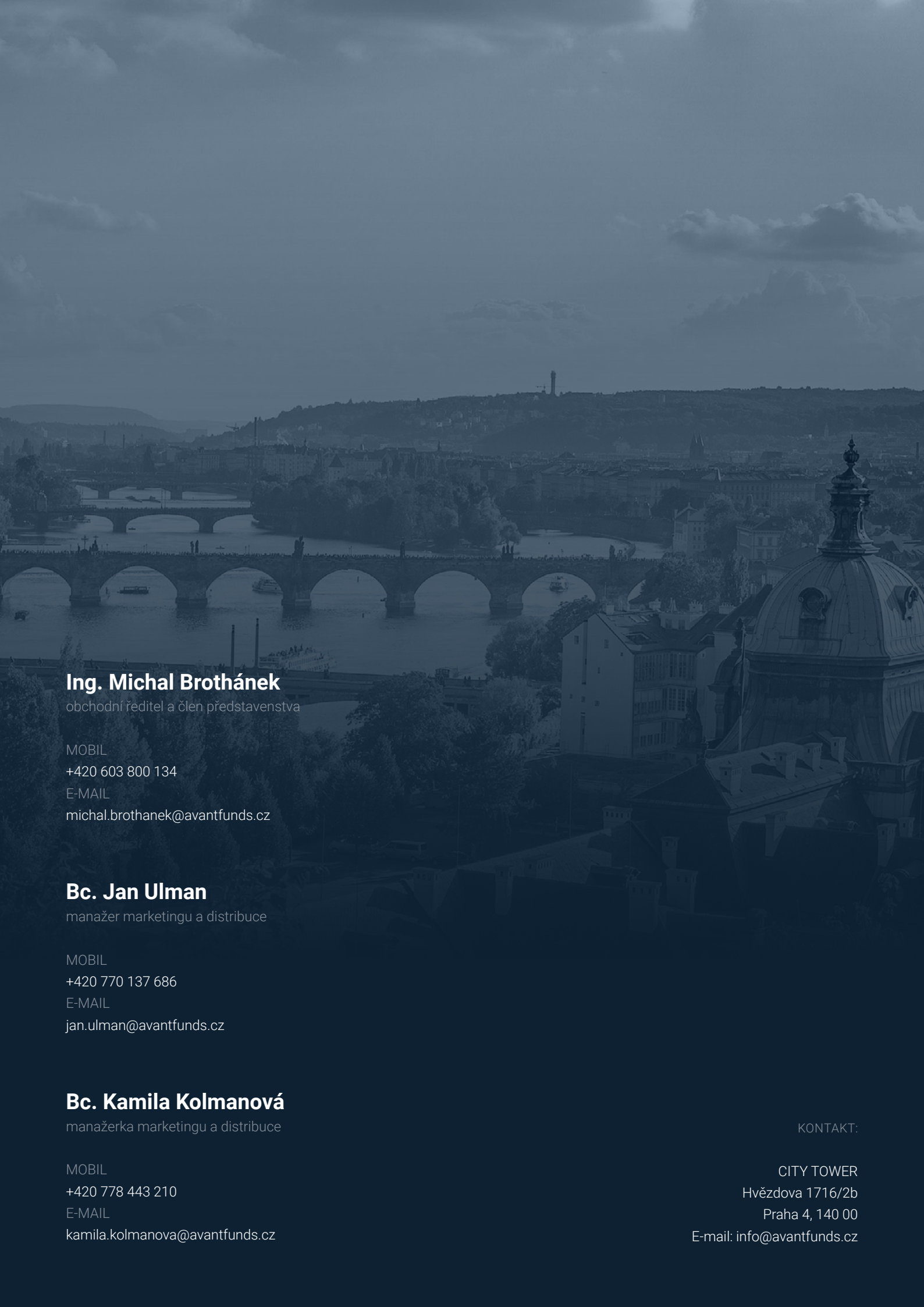
"Spojujeme podnikatele, investory a myšlenky ve společných projektech."

Strategický partner investorů a investičních fondů v oblastech

- ✓ zakládání a strukturování investičních fondů;
- ✓ finančního řízení a controllingu developerských projektů;
- ✓ M&A a transakčního poradenství;
- ✓ financování a emisí cenných papírů;
- ✓ řízení strategických projektů; a
- ✓ restartu provozních společností.

Kontakt: info@avantadvisory.cz





Ing. Michal Brothánek

obchodní ředitel a člen představenstva

MOBIL

+420 603 800 134

E-MAIL

michal.brothanek@avantfunds.cz

Bc. Jan Ulman

manažer marketingu a distribuce

MOBIL

+420 770 137 686

E-MAIL

jan.ulman@avantfunds.cz

Bc. Kamila Kolmanová

manažerka marketingu a distribuce

MOBIL

+420 778 443 210

E-MAIL

kamila.kolmanova@avantfunds.cz

KONTAKT:

CITY TOWER

Hvězdova 1716/2b

Praha 4, 140 00

E-mail: info@avantfunds.cz

