



**Avant**  
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

# Funds Book

[www.avantfunds.cz](http://www.avantfunds.cz)



**leader investičních fondů**  
kvalifikovaných investorů  
v České republice a spravuje

**83**

**investičních fondů**

**47**

**miliard Kč majetku**

**14**

**fondů na burze**

Vážení čtenáři,

za 15 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.

*Vladimír Bezděk*





**AVANT**  
nabízí

investici do fondu fondů



**NEMOMIX**



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	CREDITAS ASSETS SICAV a.s.
20	Czech Capital Fund SICAV, a.s.
22	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA
24	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS
26	ČSNF SICAV, a.s.
28	DOMOPLAN investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
30	ECFS Credit Fund SICAV, a.s.
32	EnCor Funds SICAV, a.s.
34	Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.
36	GARTAL Investment fund SICAV a.s.
38	Natland rezidenční investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
40	Nemomax investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
42	r2p invest SICAV, a.s.
44	REALIA FUND SICAV, a.s.
46	RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.
48	SkyLimit Industry SICAV a.s.
50	SPIILBERK investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
52	TUTAMEN SICAV, a.s.
54	VENDEAVOUR Private Equity Fund SICAV a.s.
56	Vihorev.Capital SICAV, a.s.
58	NemoMix Fund SICAV a.s.
60	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 příležitost 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	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
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. 6. 2021):

61 085 749 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

59 356 742 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0386 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

3,86 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 9 MĚSÍCŮ

1,75 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCŮ

#### 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 deponentem.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.fondreverznichhypotek.cz](http://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	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. Gimmel 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. 6. 2021):

677 795 835 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

332 272 448 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,3496 Kč

HODNOTA PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE

34,96 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 37 MĚSÍCŮ

23,67 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

23,64 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY  
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.4gimmel.cz](http://www.4gimmel.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 PAPIR	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 0 % při odkupu po 4 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	TPA Audit s.r.o.



Fond investuje do zemědělské půdy na území České republiky a Slovenska, doplnkově také do úvěrů zajištěných 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, obdržené úroky z poskytnutých úvěrů a pachtovné (nájemné) od osob hospodařících na pozemcích fondu. Na území České republiky fond vlastní přibližně 180 ha půdy, z nichž více než 95 % tvoří zemědělská půda nacházející se zejména v oblasti Kroměřížska, která patří do oblasti Hané s vysokou kvalitou zemědělské půdy. Kvalita vlastněné půdy dle ukazatele BPEJ je v rámci České republiky nadprůměrná. Také na území Slovenské republiky fond již aktivně realizuje investiční příležitosti a vlastní přibližně 150 ha půdy, a to především v rámci Trnavského a Nitrianského kraje, které se vyznačují vysokou kvalitou tamní půdy a potenciálem růstu cen.



ZAKLADATEL FONDU:

**Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.**

předseda dozorčí rady a spolumajitel společnosti 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. 6. 2021):

192 838 022 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

174 439 320 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,7567 Kč

HODNOTA PODÍLOVÉHO LISTU

75,67 %

ZHODNOCENÍ PODÍLOVÉHO LISTU  
OD 1. ÚPISU ZA 74 MĚSÍCŮ

2,23 %

ZHODNOCENÍ PODÍLOVÉHO LISTU  
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,59 %

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](http://www.avantfunds.cz)

# BIDLl investiční fond SICAV, a.s.

Podfond - BIDLl nemovitostní



Investičním cílem podfondu BIDLl nemovitostní je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména do rezidenčního developementu a nájemního bydlení - prostřednictvím nákupu majetkových účastí v nemovitostních společnostech a poskytování zajištěných úvěrů. Další z oblasti 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 nemovitostním společností
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 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 dní při odkupu do 24 měsíců od úpisu do 90 dní 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	BDO Audit 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 garážemi ve vyhledávané lokalitě poblíž budoucího sjezdu z D3. Výstavba zahájena v lednu 2020.



**Řitka**, okr. Praha-západ. Vládním 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. 6. 2021):**

129 824 583 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

110 107 531 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1314 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

13,14 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 28 MĚSÍCŮ

5,43 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ AKCIE  
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,25 %

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](http://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 zajištěných úvěrů a nákupu vybraných 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, zajištěné 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	APOGEO 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 m<sup>2</sup> kancelářských ploch v Praze na Břevnově. Přibližně 1/2 z nich pro svou činnost dceřině společnosti fondu, zbývající plochy jsou pronajaty třetím stranám. Fond touto transakcí získal v přepočtu 1 m<sup>2</sup> kancelářské plochy za cca 40 tis. Kč v oblasti, kde její tržní cena minimálně na úrovni 60 tis. Kč za m<sup>2</sup>.

## 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. 5. 2021):

554 031 193 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

378 108 306 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,4482 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE A

44,82 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A  
OD 1. ÚPISU ZA 60 MĚSÍCŮ

7,66 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A  
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,41%

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](http://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	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	dluhopisy, směnky, úvěry, reality, komodity, akcie, alternativy
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	výkonnostní investiční akcie (VIA)
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 3 měsíců
VÝSTUPNÍ POPLATEK	0 % při odkupu po 36 měsících 3 % při odkupu od 12 do 24 měsíců 1 % při odkupu od 24 do 36 měsíců 5 % při odkupu do 12 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	Československá obchodní banka, a.s.
AUDITOR FONDU	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 31. 5. 2021):**

284 752 412 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

255 385 591 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,2149 Kč

HODNOTA VÝKONNOSTNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

21,49 %

ZHODNOCENÍ VÝKONNOSTNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 46 MĚSÍCŮ

4,71 %

ZHODNOCENÍ VÝKONNOSTNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,86 %

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](http://www.cornerstone-investments.cz)

# CREDITAS ASSETS SICAV a.s.

CREDITAS ENERGY, PODFOND SICAV



Podfond cílí primárně na majetkovou účast ve společnostech zabývajících se distribucí, výrobou a obchodováním s elektrickou energií, plynem a teplem. Půjde pak často o projekty, které zásobují energií celistvá území s velkými odběry energií jako jsou průmyslové podniky, logistická centra, administrativní budovy a rezidenční čtvrti. Další oblastí akvizic podfondu budou rovněž poskytovatelé souvisejících služeb. Cílem je dosahovat v dlouhodobém horizontu stabilního zhodnocení odpovídajícího jednotlivým třídám investičních akcií prostřednictvím výnosů z investic do společností působících v energetice.

PŘÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	Majetkové účasti v energetice
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	Premium investiční akcie (PIA) Premium Plus investiční akcie (PPIA)
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	4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	kvartální
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 120 dní od podání žádosti
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5 % při odkupu investičních akcií do 1 roku od úpisu PIA 3 % při odkupu investičních akcií do 2 let od úpisu PIA 1,5 % při odkupu investičních akcií do 3 let od úpisu PIA 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	ČSOB, a.s.
AUDITOR	PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.



Do podfondu CREDITAS ENERGY byly od začátku roku 2021 vloženy 100% podíly v šesti společnostech, které budou i nadále využívat služeb a prvotřídního know-how, kterým energetická skupina UCED disponuje. Energetické společnosti v majetku podfondu distribuují 1TWh elektrické energie a plynu za rok (88 % elektřina, 12 % plyn). Podfond se svými majetkovými účastmi zařadil na pozici největšího alternativního distributora a celkově čtvrtého nejvýznamnějšího distributora elektřiny v ČR.

Významnými odběrateli energetických služeb podfondu jsou společnosti TATRA TRUCK, Z-Group Steel Holding, Sandvik Chomutov Precision Tubes, společnosti skupiny VÍTKOVICE, skupiny VÍTKOVICE CYLINDERS, skupina Witkowitz, Slévárna Chomutov, PSP Machinery, Metso ČR či ČMŽO Přerov.



ZAKLADATEL FONDU:

**Richard Holešinský**

Předseda dozorčí rady fondu a jednatel energetické skupiny UCED

*Energetická skupina UCED bude prostřednictvím akvizic a výstavby budovat decentralizovanou energetiku s cílem přiblížovat efektivní a čistou výrobu energií co nejlépe k zákazníkovi. Stabilizované a optimalizované funkční celky bude následně převádět do fondu. Zdroje získané fondem od investorů budou sloužit k naplnění strategických cílů skupiny UCED.*

#### Finanční ukazatele podfondu (k 30. 6. 2021):

2 389 146 315 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

1 579 508 782 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,0183 Kč

HODNOTA PREMIUM  
INVESTIČNÍ AKCIE

1,83 Kč

ZHODNOCENÍ PREMIUM INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 4 MĚSÍCE

1,36 %

ZHODNOCENÍ PREMIUM INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCŮ

#### Proč investovat do podfondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli Hedgingových investičních akcií) do výše 5,2 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu Premium investičních akcií ve výši 5,2 % p.a. (MIN), a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu. Garance je formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů Hedgingových investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů Premium investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu, který připadá na Hedgingové investiční akcie.
- ✓ Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazena z fondového kapitálu od držitelů Hedgingových investičních akcií.
- ✓ Profesionální správa majetku.
- ✓ Nízké vstupní a výstupní poplatky.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.creditasfondy.cz](http://www.creditasfondy.cz)

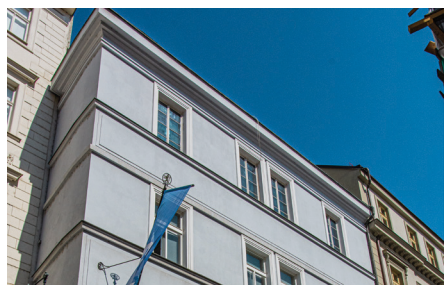
# Czech Capital Fund SICAV, a.s.

CZECH CAPITAL RE SUBFUND



Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to na základě investic do majetkových účastí zejména v nemovitostních společnostech a do poskytování úvěrů na nákup zajištěných pohledávek.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti a zajištěné pohledávky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	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	NEXIA AP a.s.



## Rezidence Truhlářská

Projekt v centru Prahy spojuje zájemce o rezidenční bydlení s komerčním využitím. Zdařilou rekonstrukcí 12 bytů doprovodí obnova nebytového prostoru o rozloze 430 m<sup>2</sup>. Kompletní projekt je včetně třech komerčně pronajatých pater zaměřený na dlouhodobý pronájem.



## CANTABELA SERVIS s.r.o. a SBORAK INVEST s.r.o.

Společnosti vlastněné fondem, které se zaměřují na odkup a správu bankovních pohledávek. Během posledních 5 let odkoupily pohledávky za více než 110 mil. Kč v nominální výši 260 mil. Kč.



## Velos, výrobní družstvo

Firma Velos se specializuje na kovovýrobu a povrchovou úpravu práškovou barvou. Mezi stěžejní výrobky patří kovové bytové doplňky, díly pro automobilový průmysl, zdravotnictví a zahradní techniku.



ZAKLADATEL FONDU:

**Bc. Miloš Vančura**

zkušený investor do nemovitostí a nesplácených úvěrů v České republice a v Itálii

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

#### Finanční ukazatele podfondu (k 30. 6. 2021):

281 995 573 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

271 388 482 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,7532 Kč

HODNOTA PRÉMIOVÉ  
INVESTIČNÍ AKCIE

75,32 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 57 MĚSÍCŮ

12,13 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0 %

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 % 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](http://www.khypo.cz)

# Českomoravský fond SICAV, a.s.

Podfond AGUILA



Investiční strategií podfondu AGUILA je investovat do investičních nástrojů (cenné papíry kolektivního investování s nízkou korelací na vývoj na kapitálových trzích, dluhopisy) a poskytovat zajištěné úvěry. Zdrojem výnosů jsou především inkasované úroky z dluhových nástrojů a poskytnutých úvěrů a kapitálové zhodnocení investic do cenných papírů kolektivního investování.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	cenné papíry kolektivního investování, dluhopisy, poskytnuté úvěry
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	investiční akcie A (IAA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč, v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 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 10 % při odkupu po 2 letech 20 % 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	Československá obchodní banka, a. s.
AUDITOR FONDU	APOGEO Audit, s.r.o.

Jedná se o multi-asset fond kvalifikovaných investorů, proto investiční strategie není svázána investičními limity pro jednotlivé třídy nebo skupiny aktiv, tak jako je tomu u retailových fondů. Podfond AGUILA tak může flexibilně alokovat prostředky mezi investiční příležitosti, které jsou více či méně korelované s kapitálovými trhy, a mezi zajištěné úvěry a dluhové nástroje s fixním výnosem podle aktuální ekonomické situace či situace na kapitálových trzích. Podfond AGUILA využívá při multi-asset investiční strategii dlouholetých zkušeností zakladatelů s investičním poradenstvím. Při poskytování úvěrů staví na dlouholetých zkušenostech zakladatele v oblasti nesplacených úvěrů a zároveň využívá synergie s podfondem DOMUS. Díky této proticyklické strategii je podfond AGUILA schopen realizovat stabilní výnos z části portfolia, které investuje do zajištěných úvěrů i v době ekonomické recese, a investorům tak dodávat stabilní výnos bez ohledu na fázi ekonomického cyklu.

Investice jsou realizovány zejména na území České republiky.

Investice skrz dceřinou společnost:

- ✓ Zajištěné podnikatelské úvěry do 5 mil. Kč
- ✓ Průměrná úroková sazba 12 % p.a.
- ✓ Úroky spláceny v měsíční frekvenci
- ✓ LTV max. 70 %

Investice do investičních fondů se zaměřením zejména na:

- ✓ Nemovitosti
- ✓ Pohledávky
- ✓ Private equity



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. 6. 2021):**

162 352 649 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

131 648 027 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,1059 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE A

10,59 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A  
OD 1. ÚPISU ZA 24 MĚSÍCŮ

4,94 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A  
ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,51 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE A  
ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

**Proč investovat do podfondu:**

- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia podfondu AGUILA.
- ✓ Cílený stabilní výnos a nízká volatilita v průběhu trvání investice.
- ✓ Nízká korelace s vývojem kapitálových trhů.
- ✓ Nulový výstupní poplatek po 3 letech držení investičních akcií.
- ✓ Možnost participovat na investicích, na které investor standardně při investici 1 mil. Kč z důvodu zákonných požadavků nedosáhne.
- ✓ Dlouhodobá zkušenost zakladatelů podfondu AGUILA s investičním poradenstvím, správou majetku a pohledávek.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem podfondu AGUILA depozitářem.
- ✓ Profesionální správa majetku AVANT investiční společností, a.s.
- ✓ Dohled České národní banky.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.cmfond.cz](http://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 PAPIR	prémiové investiční akcie (PRIA)
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, 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	APOGEO Audit, s.r.o.

V případě odkupu pohledávek investujeme pouze do pohledávek zajištěných likvidní a dostatečně hodnotnou nemovitostí. Při vymožení pohledávky jsou následně uplatněny rozsáhlé odborné znalosti a zkušenosti zakladatelů podfondu v této oblasti, díky kterým dochází k rychlému a efektivnímu vymožení 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:



### Rychlé vymožení zajištěné pohledávky

Pohledávku zajištěnou RD v Litvínově se podařilo díky rychlé dohodě s dražebníkem a insolvenčním správcem vymoci za 7 měsíců s výnosem 19 %.



### Koupě nemovitosti s právní vadou

Zakoupili jsme RD u Brna v hodnotě cca 5 mil. Kč s právní vadou, kterou jsme obratem vyřešili a za 8 měsíců jsme RD prodali na volném trhu s výnosem 21 %.



### Výhodná koupě a nájem nemovitosti

Z insolvenčního řízení jsme zakoupili RD v okrese Hradec Králové v hodnotě 1,5 mil. Kč za 970 tis. Kč. RD jsme obratem pronajali za nájemné s výnosem 12 % p.a.





ZAKLADATEL FONDU:

**Mgr. Petr Zapletal**

právník, insolvenční správce, odborník na vymáhání pohledávek

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

#### Finanční ukazatele podfondu (k 30. 6. 2021):

231 716 301 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONU

223 680 047 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONU

13,1522 Kč

HODNOTA PRÉMIOVÉ  
INVESTIČNÍ AKCIE

15,16 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE A OD 1. ÚPISU ZA 18 MĚSÍCŮ

10,32 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,82 %

ZHODNOCENÍ PRÉMIOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do podfondu:

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 5 % p.a. u prémiových investičních akcií.
- ✓ 50 % z výnosu fondu od 5 % p.a. do 7,8 % p.a. a 10 % z výnosu fondu nad 7,8 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prémiových investičních akcií 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 výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prémiových investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu. (od 1. 10. 2020)
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty. Podfond DOMUS investuje skrz svou dceřinou společnost 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:

[www.cmfond.cz](http://www.cmfond.cz)

# ČSNF SICAV, a.s.



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, majetkových účastí v nemovitostních společnostech a jiných společnostech.

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
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA) prémiové investiční akcie (PRIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
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 1 % při odkupu do 3 let 3 % při odkupu do 1 roku
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	APOGEO Audit, s.r.o.

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 společností.



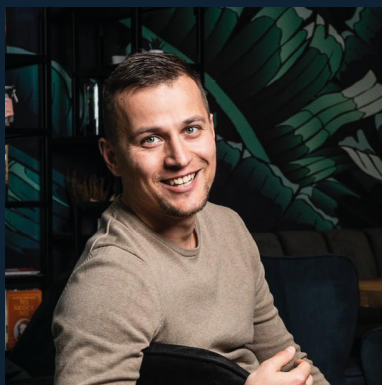
#### Liberec Broumovská

- 168 bytových jednotek.
- Finanční obrat: 800 mil. Kč.
- V přízemí komerční prostory (kavárna, wellness, fitness centrum, potraviny, kanceláře).
- V budově recepce s ostrahou.
- Nejlepší projekt v Liberci, na střeše domu 2000 m<sup>2</sup> parku s výhledem na Ještěd a Jizerské hory.



#### Praha Kolovraty

- 25 rodinných domů a 4 bytové domy po 20 bytových jednotkách.
- Finanční obrat: 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

*"Celý můj profesní život hraji v mé práci hlavní roli čísla a komunikace. Před několika lety jsem k těmto základním kamenům přidal stavebnictví, a tak má práce dostala hmotný charakter, po kterém jsem celou dobu toužil."*

**Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):**

396 864 773 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

351 053 875 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1194 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

11,94 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 20 MĚSÍCŮ

7,17 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,48 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ 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.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.csnf.cz](http://www.csnf.cz)

# DOMOPLAN

investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

## DOMOPLAN

INVESTIČNÍ FOND DO NEMOVITOSTÍ

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 3 %
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 4 letech, 2 % při odkupu po 3 letech, 4 % 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	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.



### Bytový dům DOMINO

Projekt s originální architekturou dokončený v roce 2017 o 24 bytových jednotkách v Brně ve Francouzské ulici s panoramatickým výhledem na Brno. Tržba projektu je přibližně 100 milionů Kč.



### Rezidence Hvězdová

Projekt o 50 bytových jednotkách v intravilánu města Brna nabízí moderné bydlení v dobré lokalitě, ale také atraktivní investiční příležitost.



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. 6. 2021):

1 559 255 971 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

941 285 777 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,2016 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

18,31 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 33 MĚSÍCŮ

6,52 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,50 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií ve výši 7 % p.a. (MAX).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 6 % p.a.
- ✓ 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.
- ✓ Zakladatel investoval do projektu své vlastní prostředky, projektům a činnosti fondu věří natolik, že akceptuje pozici až za držiteli prioritních investičních akcií.
- ✓ Klíčoví lidé fondu mají bohaté zkušenosti s tím, co fond dělá. Zakladatel fondu historicky úspěšně postavil a prodal nemovitosti za vyšší stovky milionů korun.
- ✓ Fond jde se zahraničními trendy. Investuje do horských apartmánů, které se prodávají jako výhodná realitní investice koncovým zákazníkům, kteří je následně pronajímají.
- ✓ Nízká citlivost na výkyvy na nemovitostním trhu. Podnikání fondu je postaveno na dlouhodobě udržitelných maržích.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.domoplanfond.cz](http://www.domoplanfond.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
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.

**Rok 2018:** Společnost realizovala projekt akvizice konkurenční společnosti Jet Money s.r.o., včetně některých zaměstnanců a portfolia hotovostních spotřebitelských úvěrů. Touto akvizicí společnost získala přes 40 zaměstnanců, 440 vázaných obchodních zástupců a portfolio více než 28 tisíc klientů, v objemu přesahujícím 800 mil. Kč. Do současné doby pak probíhá inkaso akvírovaných úvěrů, popřípadě refinancování nabytých klientů vlastními produkty ECFS.

**Rok 2019:** Společnost spustila připravovaný projekt nového bezhotovostního produktu s názvem Smart půjčka, který se na základě pilotního provozu stane dalším pilířem businessu společnosti. Další pilotní projekt byl realizován v oblasti cestovního ruchu, kde se ECFS spojila se společností Travel Family zahrnující několik významných cestovních kanceláří. Svým klientům nabídla bezúročný produkt „Chytrá záloha“, který se úspěšně etabloval a bude v dalších letech rozvíjen, čímž ECFS rozšíří svou klientelu pro prémiové produkty a diverzifikuje své produktové portfolio. U obou produktů se v rámci uklidnění situace v ekonomice v době po covidu počítá s intenzivními investicemi, rozvojem a získáním většího tržního podílu.

**Rok 2020:** Společnost spustila v pilotním režimu projekt elektronického výběru splátek klientů, který souvisel s několikrát odkládanou povinností elektronické evidence tržeb pro odvětví finančních institucí. Společnost je tak do budoucna připravena kdykoliv tuto povinnost realizovat. Tímto projektem společnost plně dovršila online digitální přenos informací pro hotovostní produkt od vázaných obchodních zástupců přímo do informačního systému od okamžiku zaslání žádosti o úvěr klientů, přes schválení a vyplacení úvěru, až po výběr jednotlivých splátek úvěrů. To fakticky maximálně daný proces optimalizuje, umožňuje efektivní řízení a je rovněž efektivní pro průběžnou motivaci všech angažovaných úrovní obchodní divize.



ZAKLADATEL FONDU:

**Ing. David Manych**

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

„Unikátní poměr mezi garantovaným výnosem od 7,2 do 7,5 % p.a. a kvalitním zajištěním investice.“

#### Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):

348 mil. Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

N/A Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

N/A Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE

N/A %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE  
OD 1. ÚPISU

N/A %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

N/A %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR) ve výši 7,2 % p.a. (MAX).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli výkonnostních investičních akcií) do výše 7,2 % p.a. u prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR) a 7,5 % p.a. u prémiových investičních akcií (PRIA).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií (PIAD, PIAR) ve výši 6,9 % p.a. (MIN) a prémiových investičních akcií (PRIA) ve výši 7,2 % 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 (PIAD, PIAR) a prémiových investičních akcií (PRIA), a to až do výše tohoto fondového kapitálu.
- ✓ Očekávaný výnos až 7,2 % p.a. (PIAD, PIAR) a 7,5 % p.a. (PRIA).
- ✓ Profesionální správa majetku.
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.natland.cz](http://www.natland.cz)  
[/ecfs-credit-fund-sicav](http://ecfs-credit-fund-sicav)

# EnCor Funds SICAV, a.s.

EnCor Fixed Income Strategy Podfond



Investičním cílem podfondu je stabilní výnos nad úrovní inflace ve výši 3–4 % p.a. s nízkou volatilitou při investování do státních a korporátních dluhových instrumentů vydaných emitenty zejména z České republiky.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nástroje peněžního trhu, dluhové cenné papíry, směnky
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	investiční akcie (IA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 3 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 30/75 dní 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	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR FONDU	KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

## Vznik a záměr fondu

Fond vznikl v roce 2018 jako reakce na poptávku klientů společnosti EnCor, jak řešit investice do českých dluhopisů. Typický investor, bez ohledu na objem aktiv, nemá znalosti a kapacitu na to, aby analyzoval dluhopisy na trhu a investoval do nich napřímo. Navíc by přišel o často požadovanou likviditu. Jsou to stejné problémy, s jakými se zakladatelé potýkali i při správě svého vlastního portfolia. Odpovědí je náš fond. Zkušenosti týmů EnCor a AVANT nám k tomu dávají jedinečné předpoklady. Naše interní pravidla pro řízení rizika jsou stejně přísná jako bankovní úvěrová metodika. Přes důslednou kreditní analýzu projde do portfolia fondu zhruba jen jedna z deseti zvažovaných příležitostí.

## Realizované a připravované investice

Realizované investice v primárních emisích vybraných korporátních dluhopisů, např.:

- ✓ Dluhopisy Satpo City Home III, emitované pražským developerem SATPO za účelem financování nákupů ideálních podílů ve vybraných činžovních domech v Praze s cílem jejich konsolidace, rekonstrukce a následného prodeje investorům. Dluhopis má kupón 5 % a splatnost v roce 2023.
- ✓ EPH 4.5/2025, dluhopis energetického holdingu s velmi stabilním cash flow, s kupónem 4,5 % a splatností v roce 2025.
- ✓ Dluhopis skupiny PPF Telecom, která zahrnuje společnosti CETIN, O2, a Telenor ve východní Evropě a na Balkáně. Dluhopis má rating investičního stupně, kupón 3,25 % a splatnost v roce 2027.
- ✓ Dluhopisy Sazka Group, mezinárodní loterijní skupiny působící v Česku, Řecku, Itálii a Rakousku, dluhopis má velkou likviditu na pražské burze, kupón 5,2 % a splatnost v roce 2024.





ZAKLADATEL FONDU:

**Lubor Žalman**

renomovaný bankéř s více než 25 lety zkušeností na finančních trzích, devět let generální ředitel Raiffeisenbank ČR a od roku 2013 v čele skupiny EnCor

„Zkušený tým. Stabilní výnos. Vítězství nad inflací.“

#### Finanční ukazatele podfondu (k 30. 6. 2021):

427 496 311 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

403 205 102 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,0967 Kč

HODNOTA

INVESTIČNÍ AKCIE

9,67 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE

OD 1. ÚPISU ZA 40 MĚSÍCŮ

4,57 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE

ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,61 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE

ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do podfondu:

- ✓ Diverzifikované portfolio dluhopisů emitentů podnikajících v různých odvětvích zajišťuje stabilní výnos s malou volatilitou a splňuje požadavky na konzervativní část investičního portfolia.
- ✓ Vysoce likvidní investice s výnosem nad úrovní spořicíh účtů a inflace poskytuje ochranu před znehodnocením při zachování vysoké likvidity investice.
- ✓ Tým EnCor v čele se zakladatelem fondu má značné zkušenosti se správou aktiv a výsledky fondu opakovaně prokazují profesionální řízení dluhopisového portfolia.
- ✓ Fond je méně citlivý na pohyby úrokových sazeb než většina tuzemských fondů v této kategorii, které investují velkou část portfolia do státních dluhopisů.
- ✓ Během koronavirové epidemie fond zřetelně prokázal dlouhodobou stabilitu výnosů a odolnost proti tržním výkyvům.
- ✓ Za rok 2020 připsal fond zhodnocení 3,1 %, tím se již třetím rokem zařadil mezi nejvýkonnější a nejstabilnější dluhopisové fondy na trhu, kdy opakovaně překonává míru inflace, a chrání tak úspory investorů před reálným znehodnocením.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.encorfunds.com](http://www.encorfunds.com)

# Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.



Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě nepřímých investic do nemovitostí rezidenčního typu prostřednictvím účastí v nemovitostních společnostech a poskytování úvěrů těmto společnostem.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti rezidenčního typu
EMITOVANÝ CENNÝ PAPÍR	růstové investiční akcie (RIA)
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 12 měsíců (po dobu 6 měsíců je akcie dále zhodnocována)
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5–10 % při odkupu do 2 let dle % podílu na investici 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	APOGEO Audit, s.r.o.



## Znojmo

Administrativně-činná budova v širším centru Znojma - po celkové rekonstrukci. Pronajímatelná plocha 1524 m<sup>2</sup>, stabilní nájemci, net yield přes 6 % p.a. s potenciálem dalšího růstu.



## Ostrava

Bytový dům v části Mariánské hory - průběžně rekonstruován. Pronajímatelná plocha 1126 m<sup>2</sup>, stabilní nájemci, net yield přes 6 % p.a. s potenciálem dalšího růstu.



ZAKLADATEL FONDU:

**Ing. Jakub Kořínek, MBA**

zkušený investiční profesionál v dlouholetou praxí v největších českých investičních skupinách

*„Jsme první český fond nájemního bydlení. Vyhledáváme nemovitosti s nadprůměrnými výnosy a kultivujeme trh nájemního bydlení.“*

#### Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):

125 203 709 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

121 226 980 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1 168,5119 Kč

HODNOTA RŮSTOVÉ  
INVESTIČNÍ AKCIE

16,85 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 35 MĚSÍCŮ

6,30 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,00 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do fondu:

- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty.
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem fondu depozitářem.
- ✓ Dohled České národní banky.
- ✓ Stabilní růst hodnoty podkladových aktiv fondu. Dlouhodobá růstová tendence poptávky po nájemním bydlení a růst výnosů z nájemného v České republice.
- ✓ Diverzifikace rizika prostřednictvím realizace investic v rámci různých regionů, rezidenčních nemovitostí a nájemníků.
- ✓ Dlouholetá zkušenost zakladatelů. Know-how a odbornost zakladatelů v oblasti investic do rezidenčního bydlení.
- ✓ Lokální znalost vybraných regionů při vyhledávání vhodných investičních příležitostí.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.fondbydleni.cz](http://www.fondbydleni.cz)

# 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 PAPIR	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	APOGEO Audit, s.r.o.



### Harfa Yard

Bytový dům Harfa Yard se nachází na Praze 9 u stanice metra Českomoravská. K dispozici je 28 bytů od 1+kk až po 4+kk, komerční prostor a parkovací stání ve vnitrobloku.



### Tuchoměřické zahrady

Bytový komplex Tuchoměřické zahrady naleznete nedaleko Prahy 6 v obci Tuchoměřice. Uzavřený areál se společnou zahradou nabízí ve třech budovách byty od 1+kk až po nadstandardně velké rodinné byty o dispozicích 5+kk.



### View Spořilov

Nová dominanta na Praze 4 vzniká v ulici Choceradská. Jedinečná desetipodlažní budova nabídne mimořádné bydlení, kde standardem každého bytu jsou velká francouzská okna a podlahové topení. V rámci výstavby bude vybudován parkovací dům.



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. 6. 2021):

428 504 444 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

424 399 434 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0534 Kč

HODNOTA RŮSTOVÉ  
INVESTIČNÍ AKCIE

5,34 %

ZHODNOCENÍ RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 9 MĚSÍCŮ

až 7 % p.a.

OČEKÁVANÉ ZHODNOCENÍ  
RŮSTOVÉ INVESTIČNÍ AKCIE

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](http://www.fond.gartal.cz)

# Natland rezidenční

investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.



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.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, rezidenční development
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	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.



## Rezidence Harfistka

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



## Polyfunkční soubor Lysolaje

Komorní víceúčelový bytový soubor, který má ambici proměnit zásadně samotný střed této malebné obce.



ZAKLADATEL FONDU:

**Ing. Jana Sečkářová**

partnerka v investiční skupině Natland

„Naším cílem je realizovat a investovat do smysluplných rezidenčních projektů v lokalitách, které mají potenciál dalšího rozvoje a kde mohou být přínosem naše zkušenosti.“

#### Finanční ukazatele fondu (k 31. 5. 2021):

1 186 698 660 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU DLE IFRS

596 595 029 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU DLE ZISIF

150,8703 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

24,02 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 48 MĚSÍCŮ

5,70 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,40 %

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 5,52 % p.a. (MAX).
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 5,4 % 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

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.nrif.cz](http://www.nrif.cz)

# 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	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.



### Vila Rokoska

Bytový dům na úbočí svahu nad pražskou Trojou. Citlivou rekonstrukcí původní vily a z části také novou přístavbou vzniklo 13 bytových jednotek s dispozicí od příjemných 1+kk po velkorysé 4+kk.





ZAKLADATEL FONDU:

**Bc. Jan Jedlička**

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. 6. 2021):

305 220 000 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

302 111 337 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1 228,8677 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

26,08 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 39 MĚSÍCŮ

7,33 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,78 %

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 7,1 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 5,1 % 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.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.nemomax.cz](http://www.nemomax.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 PAPIR	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.
- ✓ 108,5 mld. Kč aktiv v mandátní správě.



- ✓ Analýza a následný odkup nesplacených pohledávek od nejvýznamnějších privátních korporací a bank ve finančním sektoru, telekomunikací a energetice v Evropě a Asii.
- ✓ 660 tisíc dluhových případů ve správě.
- ✓ Celková nominální hodnota zakoupených pohledávek ve správě je 4,3 mld. Kč.



- ✓ Poskytování hotovostních a spotřebních půjček v Ruské federaci (RF).
- ✓ Patří mezi TOP 10 finančních a úvěrových společností v RF.
- ✓ Celkově vydáno více než 11,7 mld. RUB.



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 30. 6. 2021):**

666 602 150 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

579 098 110 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1607 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE CZK

16,07 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE CZK OD 1. ÚPISU ZA 22 MĚSÍCŮ

8,39 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE CZK ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

2,06 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE CZK ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

**Proč investovat do fondu:**

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních a dividendových investičních akcií CZK ve výši 7,4-8,4 % p.a. (akcií EUR ve výši 6,4-7,4 % p.a.) - dle výsledků hospodaření fondu.
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu prioritních a dividendových investičních akcií CZK do výše 8,4 % p.a. (akcií EUR do výše 7,4 % p.a.), (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií).
- ✓ Poskytnutí minimálního výnosu prioritních investičních akcií 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 výkonnostních investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních a dividendových investičních akcií CZK a EUR (externí investoři), a to až do výše fondového kapitálu, který připadá na výkonnostní investiční akcie.
- ✓ Možnost vyplácení výnosu dividendových investičních akcií 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.
- ✓ Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty.
- ✓ 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.
- ✓ Investování je možné jak v Kč, tak v EUR.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.r2pinvest.cz](http://www.r2pinvest.cz)

# REALIA FUND SICAV, a.s.

REALIA Podfond Retail Parks



Investiční strategií fondu je setrvalé zhodnocování investičního majetku alokovaného v podfondu, a to zejména formou nepřímých investic do nemovitostí v obchodních zónách prostřednictvím účastí v nemovitostních společnostech a poskytování úvěrů těmto společnostem.

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	APOGEO Audit, s.r.o.

## NEMOVITOSTI V MAJETKU FONDU



## PROJEKTY PŘIPRAVOVANÉ PRO FOND





ZAKLADATEL FONDU:

**Ing. Josef Koller**

V roce 1994 založil a vedl společnost AUTO KELLY, největšího distributora autosoučástek 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. 6. 2021):

433 368 538 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

201 075 314 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,0928 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

9,28 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE CZK OD 1. ÚPISU ZA 16 MĚSÍCŮ

6,82 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,67 %

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 6,8 % p.a.
- ✓ Cílíme pouze na 100% obsazené retailové parky v České republice.
- ✓ V portfoliu máme pouze zprovozněné retailové parky, neneseme riziko developmentu.
- ✓ Hodnota nemovitostního portfolia přesáhla 1 mld. Kč.
- ✓ Nájemci jsou zejména silné zahraniční obchodní řetězce se zaměřením na každodenní potřeby obyvatel.
- ✓ Průměrná délka nájemních smluv 7,7 roku.
- ✓ Vlastní správa retailových parků.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.realiagroup.cz](http://www.realiagroup.cz)

# RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.



Investičním cílem fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě investic do administrativních, logistických a průmyslových nemovitostí. Fond je primárně zaměřen na zavedený český trh s komerčními nemovitostmi. Zřizovatelem fondu je soukromá investiční skupina RSBC.

PRÁVNÍ FORMA FONDU	akciová společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV)
TYP FONDU	fond kvalifikovaných investorů
PODKLADOVÁ AKTIVA FONDU	nemovitosti, nebytové prostory
EMITOVANÝ CENNÝ PAPIR	prioritní investiční akcie (PIA) prémiové investiční akcie (PRIA)
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	ne
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
MINIMÁLNÍ INVESTICE	1 mil. Kč (PIA), v případě produktu AVANT Flex 100 000 Kč, 3 mil. Kč (PRIA)
VSTUPNÍ POPLATEK	až 3 %
INVESTIČNÍ HORIZONT	střednědobý, 4 roky
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíčně
SPLATNOST ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	do 8 měsíců (po dobu 6 měsíců je akcie dále zhodnocována)
VÝSTUPNÍ POPLATEK	5 % při odkupu do 3 let v případě více než 10% podílu investice 0 % v ostatních případech
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	NEXIA AP a.s.

Pro zajištění diverzifikace je fond zaměřen nejen na logistické areály, ale rovněž usiluje o získání dalších typů komerčních nemovitostí. Management fondu se zaměřuje na nemovitosti, které budou mít potenciál pro zvýšení obsazenosti nebo zvýšení příjmu z pronájmu prostřednictvím aktivní správy. Klientům přinášíme konzervativní investici s atraktivním výnosem a zároveň úlevu od starostí spojených se správou majetku.



## Zdíby Logistic Center

Logistický a celní areál Zdíby je strategicky umístěn v jižní části obce Zdíby přímo u čtyřproudé silnice 608 u severní hranice Prahy. (8 min. na metro Kobylisy). Logistický areál tvoří 2 administrativní budovy a skladová hala s přístavbou. Klíčovými nájemci logisticko-kancelářského komplexu jsou Generální ředitelství cel a společnost WEDO s.r.o.





ZAKLADATEL FONDU:

**Robert Schönfeld**

zakladatel a předseda představenstva soukromé investiční skupiny RSBC.

„Znalost správy majetku po mnoho generací je základem naší služby.“

#### Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):

73 149 247 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

72 745 642 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1534 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

15,34 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 32 MĚSÍCŮ

5,52 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,33 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍ 3 MĚSÍCE

#### Proč investovat do fondu:

- ✓ Nadstandardní výnos prioritních investičních akcií ve výši 5,7 % p.a. (MAX) a prémiových investičních akcií ve výši 6,12 % p.a. (MAX).
- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií) do výše 5,4 % p.a. u prioritních investičních akcií a 5,79 % p.a. u prémiových investičních akcií.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 5,4 % p.a. (MIN) a prémiových investičních akcií ve výši 5,79 % 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.
- ✓ Klíčoví lidé fondu mají bohaté zkušenosti s tím, co fond dělá. Zakladatel fondu investiční skupina RSBC historicky úspěšně postavila a prodala nemovitosti za vyšší stovky milionů korun.
- ✓ Fond jde se zahraničními trendy. Investuje do logistických center, která následně pronajímá, což znamená konstantní přítok peněz v podobě nájemného do dceřiných společností fondu.
- ✓ Nízká citlivost na výkyvy na nemovitostním trhu. Podnikání fondu je postaveno na dlouhodobě udržitelných maržích.

#### MOJE POZNÁMKY



#### MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.rsbcgroup.com](http://www.rsbcgroup.com)

# 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 PAPIR	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	NEXIA AP a.s.



**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. 6. 2021):**

191 567 112 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

147 338 914 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1 208,7210 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ

AKCIE A

20,87 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE A OD 1. ÚPISU ZA 56 MĚSÍCŮ

8,63 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ

AKCIE A ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

-1,40 %

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](http://www.skylimit.cz)

# SPIILBERK

INVESTIČNÍ FOND S PROMĚNNÝM ZÁKLADNÍM KAPITÁLEM, A.S.

## spilberk Investiční fond

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.

PRÁVNÍ 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 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	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                      10 % při odkupu do 2 let 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	Československá obchodní banka, a.s.
AUDITOR FONDU	NEXIA AP a.s.

Jádrem projektů je přestavba a rekonstrukce původních historických domů na bytové jednotky, které splňují nároky nové generace. Většina stavebních projektů řeší formou rekonstrukce nebytových prostor také výrazné zlepšení standardů poskytovaných služeb ve městě. Domy se nachází převážně v těsné blízkosti samotného historického centra města Brna. Zařízení bytů je plánované vždy ve vyšším standardu, aby uspokojilo současné nároky cílových skupin, které tvoří mladé rodiny, studenti, zájemci o startovací byty a investoři se zájmem o podnikání formou sdíleného bydlení Airbnb apod.



Za Tišnovkou



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.“

**Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):**

629 325 430 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU DLE IFRS

340 131 431 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU DLE ZISIF

1,5046 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

27,43 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 42 MĚSÍCŮ

7,08 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

1,76 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ 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.
- ✓ 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 dlouhodobě udržitelných maržích.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.spilberk.com](http://www.spilberk.com)

# TUTAMEN SICAV, a.s.

TUTAMEN PODFOND MASTER



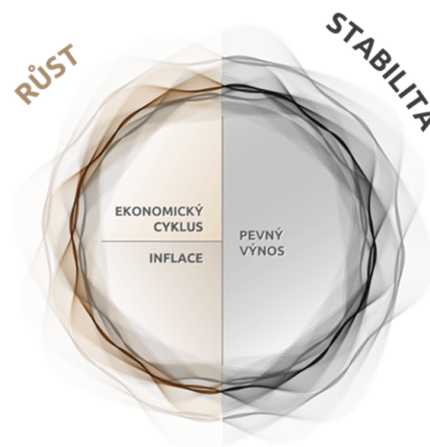
Podfond Master využívá multi - asset strategii a umožňuje klientům již s 1 mil. Kč podílet se na více než 25 investicích do nejzajímavějších fondů kvalifikovaných investorů a dalších investičních příležitostí. Do podfondu jsou nakupovány kombinace investičních nástrojů z různých tříd aktiv, jakými jsou 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	NEXIA AP a.s.

## Výběr z investičního portfolia fondu:

Accolade Industrial Fund (FKI nemovitosti)  
BHS RE (FKI nemovitosti)  
Wood & Co RE (FKI nemovitosti)  
J&T Investments (FKI private equity)  
WERO (private equity vodní hospodářství)  
Skylimit (FKI private equity strojírenství)  
J&T High Yield (FKI dluhopisy a směnky)  
R2P Invest (FKI fixed income)  
Domus (FKI fixed income)  
NN commodity Enhanced (Fond komodity)  
Pro arte (FKI alternativy)  
Sirius RESERVA (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 31. 5. 2021):

207 342 686 Kč

OBJEM MAJETKU PODFONDU

199 973 544 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL PODFONDU

1,0753 Kč

HODNOTA PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE

7,53 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 48 MĚSÍCŮ

4,20 %

ZHODNOCENÍ PRIORITY  
INVESTIČNÍ AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ

0,83 %

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 nejkvalitnější 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](http://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.

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

- ✓ Rozvíjíme distribuci moderní lékařské techniky.
- ✓ Připravujeme výrobu udržitelných dřevostaveb.
- ✓ Zabýváme se projekty aquaponických farem.



ZAKLADATEL FONDU:

**MUDr. Viktor Růžička**

Vybuďoval 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. 6. 2021):**

255 806 963 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

240 030 965 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,0297 Kč

HODNOTA PREFERENČNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

2,97 %

ZHODNOCENÍ PREFERENČNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE OD 1. ÚPISU ZA 4 MĚSÍCE

6-10 % p.a.

OČEKÁVANÉ ZHODNOCENÍ  
PREFERENČNÍ INVESTIČNÍ AKCIE

**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.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.vendeavour-pe.cz](http://www.vendeavour-pe.cz)

# Vihorev.Capital SICAV, a.s.

PODFOND VIHOREV.DEVELOPMENT



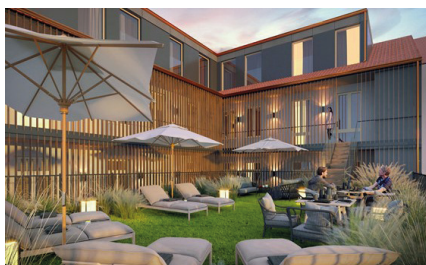
Investiční strategií fondu je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména ve formě přímých a nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, účastí v nemovitostních společnostech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

PŘÁVNÍ 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	NEXIA AP a.s.



## Říčany Tower

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 7,5 % p.a. díky rostoucímu segmentu nájemního investičního bydlení.*

**Finanční ukazatele podfondu (k 30. 6. 2021):**

108 848 972 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

106 596 690 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1869 Kč

HODNOTA PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE

18,69 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE ZA 30 MĚSÍCŮ

8,58 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ  
INVESTIČNÍ AKCIE ZA 12 MĚSÍCŮ

1,72 %

ZHODNOCENÍ PRIORITYNÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA 3 MĚSÍCŮ

**Proč investovat do fondu:**

- ✓ Přednostní podíl na zisku fondu (před zakladateli fondu – držiteli výkonnostních investičních akcií) do výše 7,5 % p.a.
- ✓ Garance minimálního výnosu prioritních investičních akcií až do výše 7,5 % 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 (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, 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.
- ✓ Zaměření na výnosové nemovitosti ve výjimečných lokalitách
- ✓ Profesionální správa majetku.

MOJE POZNÁMKY



MOJE OTÁZKY

PRO VÍCE INFORMACÍ NAVŠTIVTE:

[www.vihorev.cz](http://www.vihorev.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	KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

## Podkladové fondy:

Accolade Fund SICAV p.l.c.  
AVANT Česká pole 2015 otevřený podílový fond  
BIDLÍ investiční fond SICAV, a.s.  
Czech Capital Fund SICAV, a.s.  
Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS  
ČSNF SICAV, a.s.  
Domoplan investiční fond s proměnným základním kapitálem, 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 rezidenční investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.  
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.



ZAKLADATEL FONDU:

**Mgr. Ing. Pavel Doležal, LL.M.**

předseda dozorčí rady a spolumajitel společnosti AVANT investiční společnost, a.s.

„Neptejte se, kolik vyděláte, když ceny nemovitostí rostou. Ptejte se, co se stane, když trh nemovitostí propadne. Cíleným výběrem prioritních investičních akcií zajišťujeme pro naše klienty zajímavý a přitom bezpečný výnos 5,2 % p.a., a to i v případě poklesu cen nemovitostí o 10 % díky redistribučnímu mechanismu od zakladatelů.“

#### Finanční ukazatele fondu (k 30. 6. 2021):

90 134 220 Kč

OBJEM MAJETKU FONDU

85 491 239 Kč

VLASTNÍ KAPITÁL FONDU

1,1005 Kč

HODNOTA INVESTIČNÍ AKCIE

10,05 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ AKCIE  
OD 1. ÚPISU ZA 23 MĚSÍCŮ

4,61 %

ZHODNOCENÍ INVESTIČNÍ  
AKCIE ZA POSLEDNÍCH 12 MĚSÍCŮ






1,12 %

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](http://www.avantfunds.cz)

# 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 fondů obhospodařovaných stejným obhospodařovatelem.

AVANT investiční společnost, a.s. obhospodařuje celkem 83 investičních fondů, 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.		GARTAL Investment fund SICAV a.s.
	AVANT - Česká pole 2015 otevřený podílový fond		Natland rezidenční investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
	BIDLI investiční fond SICAV, a.s. Podfond - BIDLI nemovitostní		Nemomax investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
	CORE CAPITAL SICAV, a.s.		r2p invest SICAV, a.s.
	Cornerstone Investments SICAV, a.s. Cornerstone Investments podfond Opportunity		REALIA FUND SICAV, a.s. REALIA Podfond Retail Parks
	CREDITAS ASSETS SICAV a.s. CREDITAS ENERGY, podfond SICAV		RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.
	Czech Capital Fund SICAV, a.s. CZECH CAPITAL RE SUBFUND		SkyLimit Industry SICAV a.s. podfond Strojírenský
	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA		SPIILBERK investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
	Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS		TUTAMEN SICAV, a.s. TUTAMEN podfond MASTER
	ČSNF SICAV, a.s.		VENDEAVOUR Private Equity Fund SICAV a.s.
	DOMOPLAN investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.		Vihorev.Capital SICAV, a.s. Podfond Vihorev.Development
	ECFS Credit Fund SICAV, a.s.		4 Gimel Investments SICAV, a.s. Podfond Alfa 4 Gimel Investments
	Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.		NemoMix Fund SICAV a.s.



**Pavel Bříza**

člen představenstva a obchodní ředitel AVANT investiční společnost, a.s.

## Pokyn AVANT Flex

### INVESTOR (dále jen „Investor“)

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

### INVESTICE

OBJEM INVESTICE

1 000 000 Kč

MĚNA

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
4 Gimmel Investments SICAV, a.s. Podfond Alfa 4 Gimmel Investments	Prioritní investiční akcie	CZ0008043163	100 000 Kč
CORE CAPITAL SICAV, a.s.	Investiční akcie A	CZ0008045408	100 000 Kč
Czech Capital Fund SICAV, a.s. CZECH CAPITAL RE SUBFUND	Prioritní investiční akcie CZK	CZ0008044088	100 000 Kč
Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS	Prioritní investiční akcie	CZ0008044153	100 000 Kč
DOMOPLAN investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.	Prioritní investiční akcie	CZ0008043502	100 000 Kč
GARTAL Investment fund SICAV a.s.	Růstové investiční akcie	CZ0008045135	100 000 Kč
Natland rezidenční investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.	Prioritní investiční akcie	CZ0008042801	100 000 Kč
REALIA FUND SICAV, a.s.	Prioritní investiční akcie	CZ0008044880	100 000 Kč
RSBC Českomoravský nemovitostní fond SICAV, a.s.	Prioritní investiční akcie	CZ0008043338	100 000 Kč
SPIILBERK investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.	Prioritní investiční akcie	CZ0008042645	100 000 Kč
	<b>Celkem:</b>		<b>1 000 000 Kč</b>

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 neznamenají 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 návrh 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 uzavření 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, stanovы 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 ZÁPTUPCE JMÉNO ZÁSTUPCE	

# Garanci minimálního výnosu PIA posoudila renomovaná poradenská firma Ernst & Young

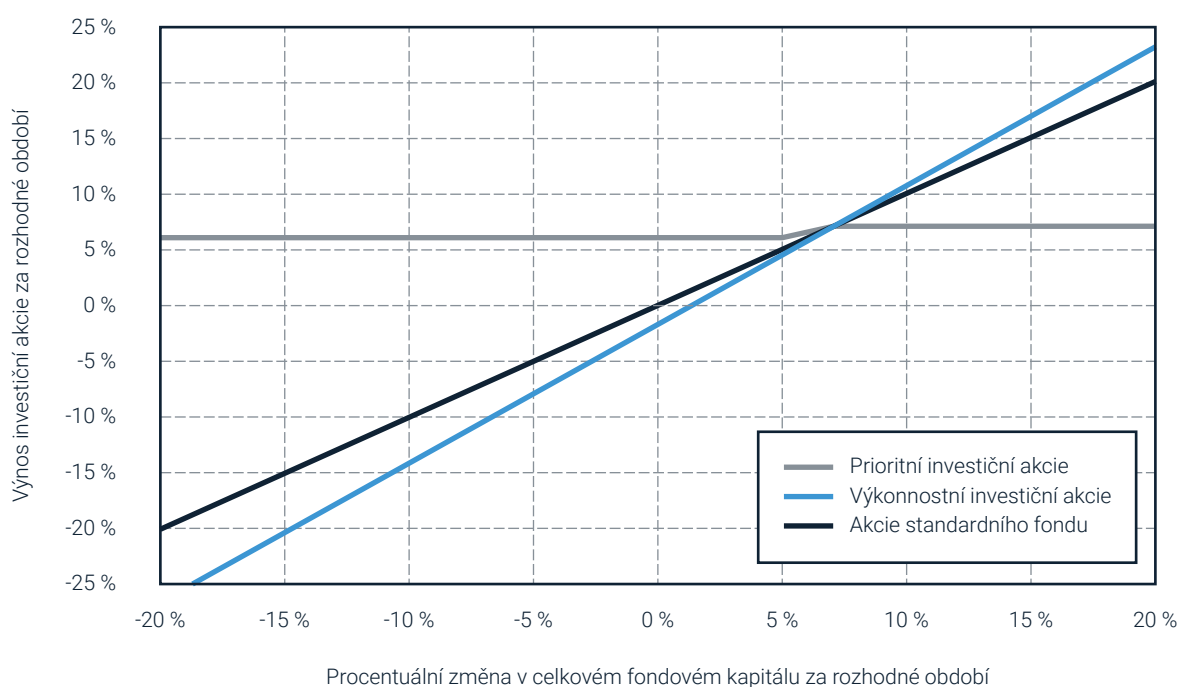
Ernst & Young, s.r.o., zpracovala stanovisko k druhům (třídám) investičních akcií vydávaným investičními fondy ve formě SICAV využívaným ve vybraných fondech spravovaných investiční společností AVANT. Předmětem stanoviska bylo nezávisle prozkoumat vlastnosti mechanismu konstrukce investičních akcií druhu:

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

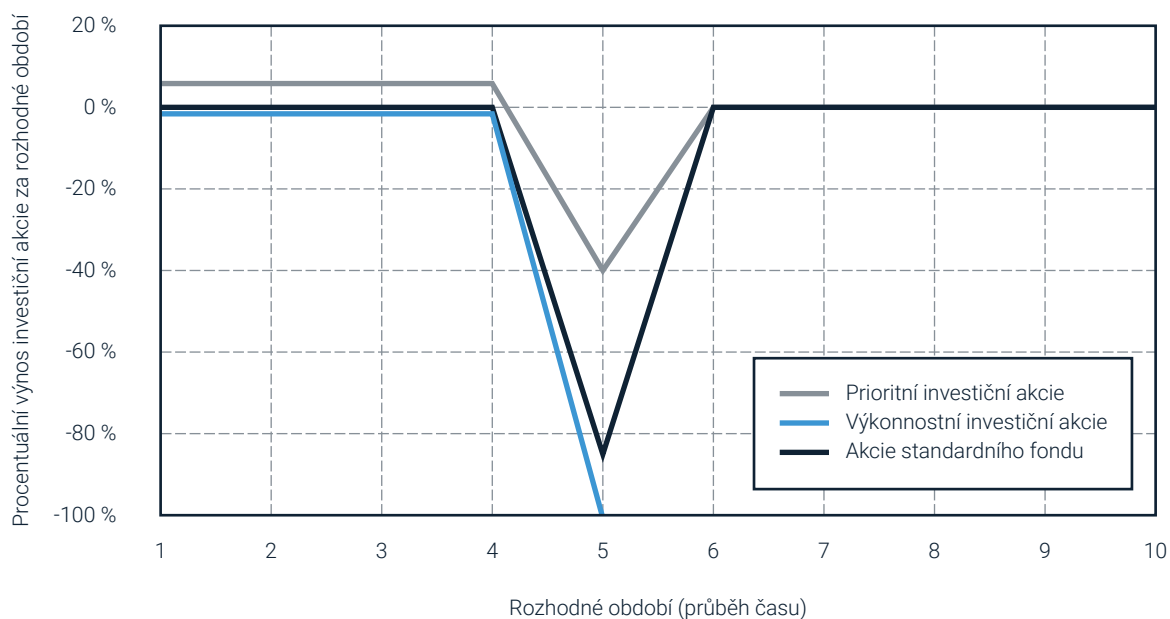
Tyto druhy investičních akcií představují nástroj redistribuce fondového kapitálu, pomocí kterého majitelé VIA poskytují majitelům PIA podmíněný minimální roční výnos. Hlavním cílem stanoviska bylo zaměřit se na vlastnosti uvedeného mechanismu výnosu PIA investorům (podmíněné garance), především za jakých 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.



# 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 clientským 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.





## Bc. Pavel Bříza

ČLEN PŘEDSTAVENSTVA A OBCHODNÍ ŘEDITEL

MOBIL:

+420 604 231 069

TELEFON:

+420 277 000 144

E-MAIL:

[pavel.briza@avantfunds.cz](mailto:pavel.briza@avantfunds.cz)

KONTAKT:

CITY TOWER

Hvězdova 1716/2b

Praha 4, 140 00

E-mail: [info@avantfunds.cz](mailto:info@avantfunds.cz)

