



Investiční strategie

Cílem fondu je stabilní nadprůměrné zhodnocení s nízkým rizikem prostřednictvím poskytování kapitálu s kvalitním zajištěním ve formě nemovitostí, pozemků či majetkových podílů. Výše poskytnutého kapitálu je vždy maximálně do 70 % hodnoty zajištění. Zástavy jsou akceptovány pouze z kategorie "A".

Základní informace k 30. 6. 2024

Typ fondu	Fond kvalifikovaných investorů
Právní forma	SICAV
Investiční zaměření	Zajištěné dluhové financování a majetkové účasti
Typy investičních akcií	Prioritní (PIA), výkonnostní (VIA)
Min. investice	1 mil. Kč
Doporučovaný investiční horizont	Min. 5 let
Vstupní poplatek	0–5 %
Výstupní poplatek	PIA: 3 % do 1 roku, 2 % do 2 roku, 1 % do 3 let, nad 3 roky 0 % VIA: 20 % první 3 roky, nad 3 roky 0 %
Investiční cíl	PIA: Stabilní zhodnocení na úrovni 8 % p.a. VIA: Stabilní zhodnocení na úrovni 10 % p.a.
Měna	Kč
Rok založení	2021
AUM	240 mil. Kč
Podíl dluhového financování	36 %
Frekvence oceňování	Měsíčně
Obhospodařovatel	DELTA Investiční společnost, a.s.
Depozitář	Československá obchodní banka, a.s.
Kategorie rizika	6

Aktuální komentář

Výsledky fondu za červen:

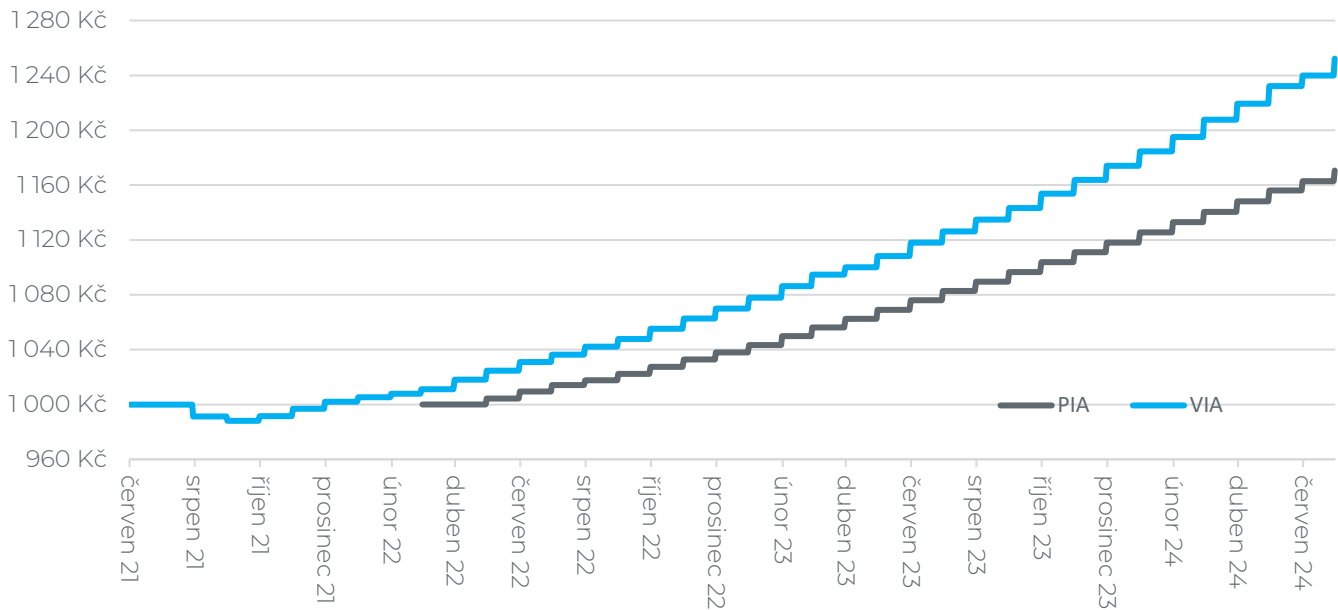
PIA: **+ 0,67 % (meziročně + 8,12 %)**

VIA: **+ 0,99 % (meziročně + 11,19 %)**

Výkonnost akcií v červnu se vrátila na průměrné hodnoty v Q1 a za první pololetí letošního roku dosáhla **4 %** (prioritní akcie) a **5,71 %** (výkonnostní akcie). Za těmito výsledky stojí aktivní řízení portfolia, likvidity a úvěrového rizika. V portfoliu fondu došlo v červnu k řádnému splacení úvěrové pozice v celkovém objemu 31,5 mil. Kč. Tato hotovost byla částečně použita ke snížení objemu dluhu sloužícího k financování obchodních případů z 43 % na 36 % NAV. Ve fondu nyní probíhá aktivní vyhodnocování nových obchodních případů, které budou nově zařazeny do portfolia.

Na trhu úrokových sazeb bylo opět rušno. ČNB přistoupila k dalšímu snížení základní úrokové sazby o 0,5 % na 4,75 %. To znamená, že úroveň sazeb tolik oblíbených depozitních bankovních produktů či výnos do splatnosti peněžních fondů výrazně klesá a ve srovnání s potenciálem fondu se tento rozdíl nadále zvyšuje. K podobnému kroku přistoupila i ECB, která snížila úrokové sazby o 0,25 % na 4,5 %. Naopak v USA nastavení základních úrokových sazeb je stále beze změn, ačkoliv trh ještě několik měsíců zpět očekával postupné snižování sazeb.

Vývoj prioritních a výkonnostních akcií

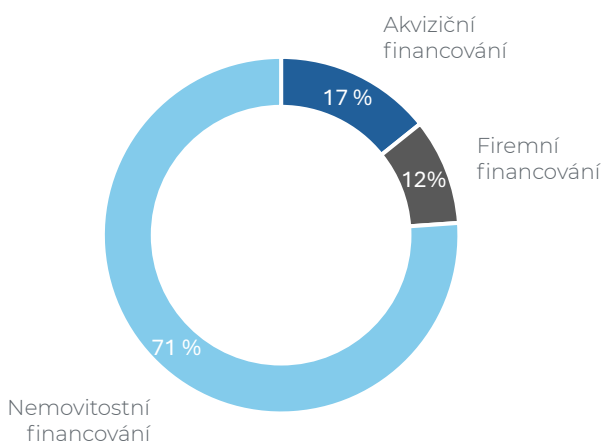


K 30. 6. 2024

	1M	3M	6M	12M	2023	2022*
PIA	0,67 %	1,95 %	4,00 %	8,12 %	7,89 %	4,32 %
VIA	0,99 %	2,69 %	5,71 %	11,19 %	9,91 %	7,22 %

*Akcie PIA mají historii od 04/22

Složení portfolia



Proč investovat do Findigo FKI?

- Potenciál vysokého a stabilního zhodnocení
- Nezávislost na vývoji akciových či dluhopisových trhů
- Kvalitní zajištění investic s LTV do 70 %

Kontakt

Tel.: +420 606 641 241
 E-mail: info@findigofki.cz
 Vínohradská 174, Praha 3
www.findigofki.cz

Upozornění na rizika

Tento materiál je určen pro informativní účely a nenahrazuje odborné poradenství k finančním instrumentům, ani kompletní poučení o rizicích. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy. Než provedete jakékoli konečné investiční rozhodnutí, přečtěte si, prosím, statut fondu a sdělení klíčových informací pro investory. V těchto dokumentech naleznete podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii v českém jazyce. Dokumenty jsou dostupné elektronicky na internetových stránkách findigofki.cz. Zdanění je závislé na osobních poměrech každého investora a podléhá zákonným předpisům a dohledu příslušných úřadů.