



## 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 31. 8. 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	201 mil. Kč
Podíl dluhového financování	7 %
Frekvence oceňování	Měsíčně
Obhospodařovatel	DELTA Investiční společnost, a.s.
Depozitář	Československá obchodní banka, a.s.
Kategorie rizika	6

## Aktuální komentář

Výsledky fondu za srpen:

PIA: **+ 0,66 % (meziročně + 8,13 %)**

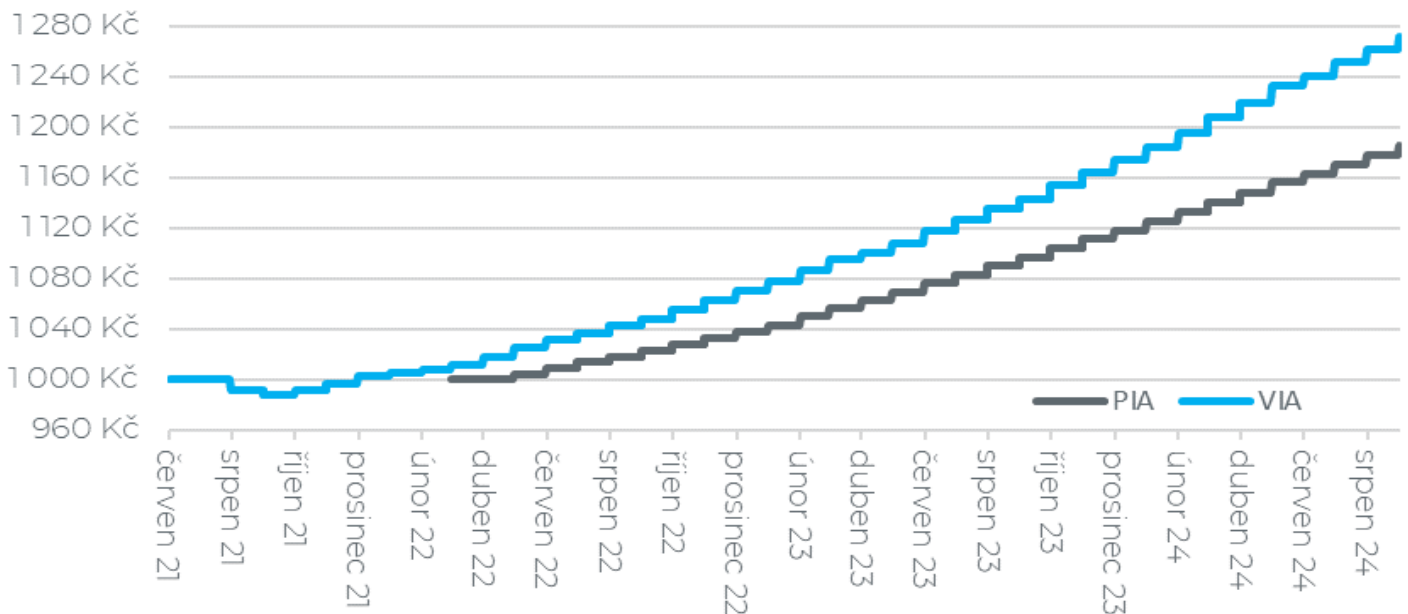
VIA: **+ 0,81 % (meziročně + 11,20 %)**

V portfoliu fondu došlo k dalšímu řádnému splacení dvou investičních pozic a zainvestování do nového obchodního případu v čistém objemu 35 mil. Kč. I v srpnu jsme pokračovali ve snížení objemu dluhu sloužícího k financování obchodních případů a to z 28 % na 7 % NAV. Objem hotovosti na konci měsíce se zvýšil na 28 % AUM.

Výsledky hospodaření fondu prokazují vysokou stabilitu dosahovaných výnosů. Naopak na kapitálových trzích byla v srpnu velmi vysoká volatilita. A opět byly nejvíce vidět indexy jako japonský Nikkei či Nasdaq, které v úvodu měsíce prošly silnou korekcí a díky pozitivním zprávám z korporátního sektoru spolu s očekáváním snížení úrokových sazeb v USA v druhé polovině měsíce byly schopné za celý měsíc být v plusu. Index S&P 500 posílil dokonce o +2,3 %.

Na dluhopisových trzích byl patrný mírný pokles krátkodobých sazeb, zatímco u dlouhodobých došlo k mírnému nárůstu. V ČR došlo k dalšímu snížení 2T reposazby o 0,25 % na 4,5 %. 2 a 10leté sazby českých státních dluhopisů skončily na konci měsíce na úrovni 3,6 %/3,9 %.

## Vývoj prioritních a výkonnostních akcií

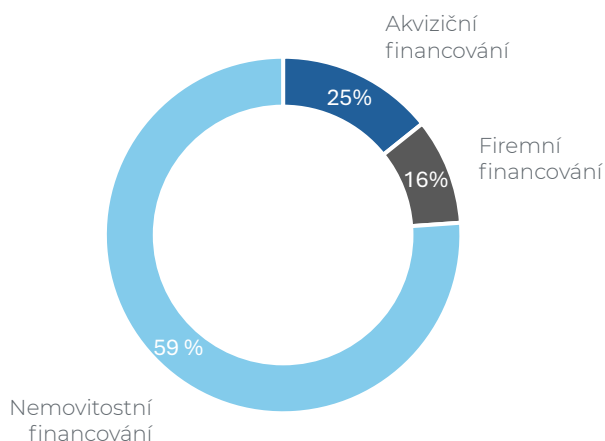


K 31. 8. 2024

	1M	3M	6M	12M	2023	2022*
PIA	0,66 %	1,97 %	3,97 %	8,13 %	7,89 %	4,32 %
VIA	0,81 %	2,54 %	5,28 %	11,20 %	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](mailto:info@findigofki.cz)  
 Vinohradská 174, Praha 3  
[www.findigofki.cz](http://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](http://findigofki.cz). Zdanění je závislé na osobních poměrech každého investora a podléhá zákonným předpisům a dohledu příslušných úřadů.