



## 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. 12. 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. vstupní/následná investice  | 1 mil. Kč/100 000 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 %<br>VIA: 15 % do 1 roku, 10 % do 2 roku, 5 % do 3 let, nad 3 roky 0 % |
| Investiční cíl                   | PIA: Stabilní zhodnocení na úrovni 8 % p.a.<br>VIA: Stabilní zhodnocení na úrovni 10 % p.a.                                          |
| Měna                             | Kč                                                                                                                                   |
| Rok založení                     | 2021                                                                                                                                 |
| AUM                              | 241 mil. Kč                                                                                                                          |
| Podíl dluhového financování      | 8 %                                                                                                                                  |
| Frekvence oceňování              | Měsíčně                                                                                                                              |
| Obhospodařovatel                 | DELTA Investiční společnost, a.s.                                                                                                    |
| Depozitář                        | Československá obchodní banka, a.s.                                                                                                  |
| Kategorie rizika (1-7)           | 6                                                                                                                                    |

## Aktuální komentář

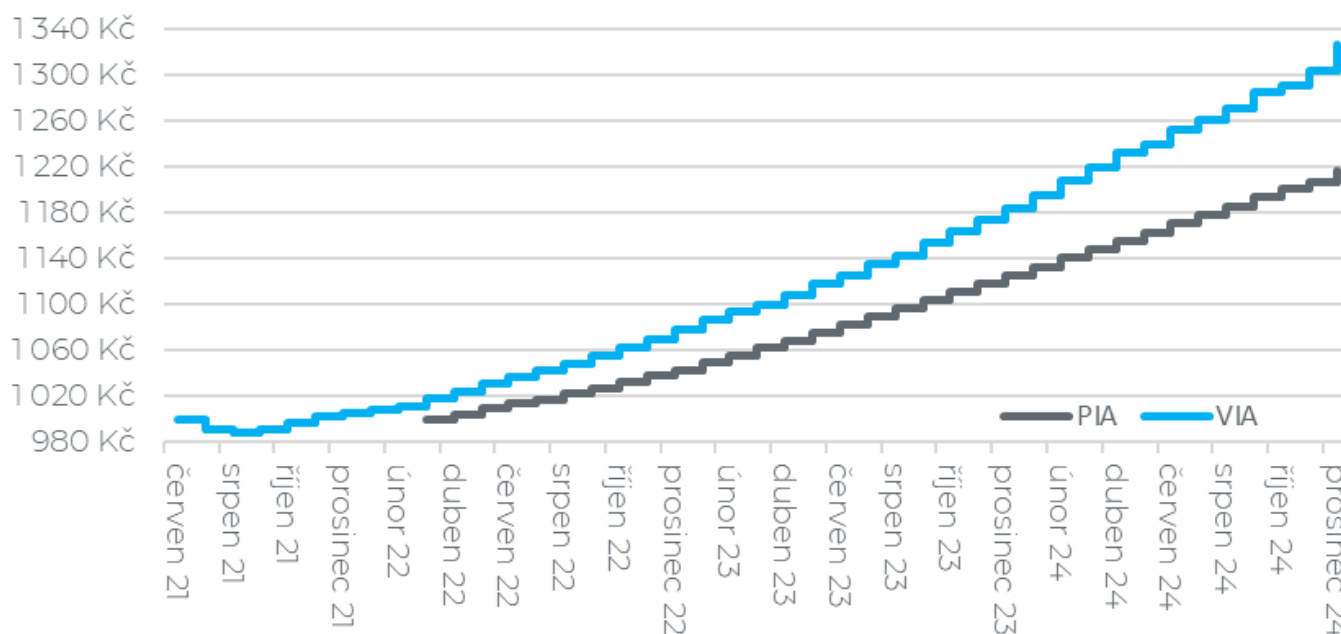
Výsledky fondu v prosinci:

PIA: **+ 0,84 % (meziročně + 8,15 %)**

VIA: **+ 1,75 % (meziročně + 11,93 %)**

Výsledky fondu za měsíc prosinec a také za celý rok 2024 dosáhly nejlepších výsledků od začátku spuštění fondu v roce 2021. Výkonnostní třída akcií dosáhla za celý rok zhodnocení **11,93 %**, zatímco prioritní investiční akcie přinesly výnos **8,15 %**. Ve srovnání s rokem 2023 tak fond zaznamenal více než 21% zlepšení výkonnosti. Objem aktiv pod správou (AUM) vzrostl meziročně o téměř 20 %, čistá hodnota aktiv (NAV) se pak zvýšila dokonce o 66 %. Tento růst reflektuje rostoucí důvěru investorů i schopnost fondu přinášet stabilní a atraktivní dvouciferný výnos. Klíčovým pilířem výkonnosti nadále zůstává kvalitní řízení zajištěného úvěrového financování a nově i participace na úspěšné realizaci projektu výstavby a prodeje nízkoenergetických domů na okraji Prahy. Lze očekávat, že další fáze výstavby v rámci tohoto projektu se pozitivně promítne i do výsledků za rok 2025. Do roku 2025 fond vstupuje s cílem nadále udržovat vysoký výnosový potenciál a úspěšně rozvíjet kvalitu správy svěřeného kapitálu.

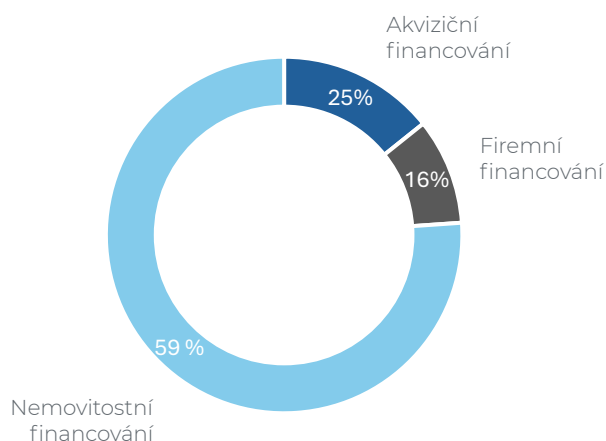
## Vývoj prioritních a výkonnostních akcií



| K 31. 12. 2024 | 1M     | 3M     | 6M     | 2024    | 2023   | 2022*  |
|----------------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|
| PIA            | 0,84 % | 1,96 % | 3,98 % | 8,15 %  | 7,89 % | 4,32 % |
| VIA            | 1,75 % | 3,21 % | 5,89 % | 11,93 % | 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

Fond je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, jehož akcionářem se může stát výhradně kvalifikovaný investor dle § 272 tohoto zákona. V případě investice v rozmezí 1 000 000 CZK až 125 000 EUR posuzuje vhodnost takové investice pro investora DELTA investiční společnost, a.s. Tento text je určen výhradně pro informační a propagační účely a není nabídkou či výzvou k investování, investičním doporučením, investiční radou ani analýzou investičních příležitostí. Před investičním rozhodnutím je nutné se seznámit se zněním statutu fondu (podfondu) a sdělením klíčových informací (KID). Pro získání těchto dokumentů kontaktujte DELTA Investiční společnost, a.s. na [info@deltas.cz](mailto:info@deltas.cz).