

Ziskové měsíce 46:0 Ztrátové měsíce

2 podfondy

CZK, EUR

300+

Počet investorů

667 mil. Kč

Objem aktiv

>10 000 dlužníků

Rozložení rizika

6 % p. a.

Očekávaný čistý výnos

VÝKONNOST – PODFOND 3

NAV v EUR: **4,996 mil. EUR**

Zhodnocení za rok 2018: **5,98 %**

Zhodnocení za rok 2019: **6,10 %***

Zhodnocení za posl. měsíc: **0,46 %***

Zhodnocení za posl. 6 měsíců: **2,68 %***

Zhodnocení od začátku roku: **5,05 %***

*všechny údaje zahrnují kapitálový a dividendový výnos

VÝKONNOST – PODFOND 4

NAV v EUR: **512,336 mil. CZK**

Zhodnocení za rok 2018: **6,48 %**

Zhodnocení za rok 2019: **6,18 %***

Zhodnocení za posl. měsíc: **0,47 %***

Zhodnocení za posl. 6 měsíců: **2,96 %***

Zhodnocení od začátku roku: **5,40 %***

*všechny údaje zahrnují kapitálový a dividendový výnos

MANAŽERSKÝ KOMENTÁŘ

Zhodnocení obou podfondů Nova Money Market za měsíc listopad 2020 bylo v souladu s očekáváním a strategií Fondu, NMM Podfond 3 dosáhl výnos + 0,46 % a NMM Podfond 4 + 0,47 %.

Ve struktuře aktiv v tomto období nedošlo k žádným podstatným změnám. Dne 30.10.2020 statutární ředitel fondu rozhodl o opakovaném pozastavení vydávání a odkupování investičních akcií vydaných k Podfonde 3 a k Podfonde 4, s účinností od 01.11.2020 na dobu 3 měsíců, do 01.02.2021. Sdělení akcionářům a zápis o rozhodnutí je k dispozici na webových stránkách fondu v sekci Povinně uveřejňované informace.

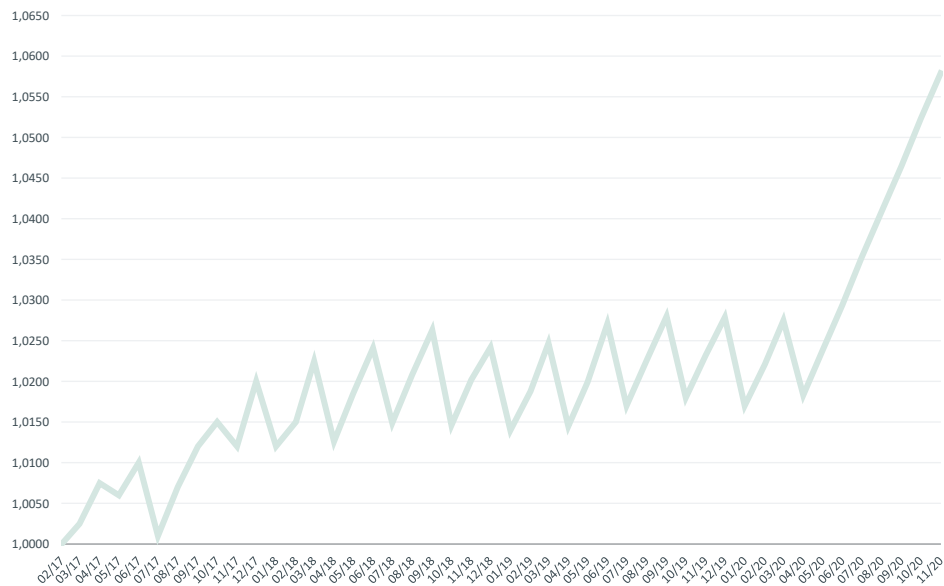
INVESTIČNÍ STRATEGIE

Aktiva obou podfondů jsou účelové půjčky, především na financování nebankovního poskytovatele krátkodobých a střednědobých spotřebitelských úvěrů a jiných projektů. Podfondy nevlastní portfolio spotřebitelských úvěrů, ale financuje je nepřímo přes nebankovní instituci poskytující půjčky spotřebitelům.

INVESTIČNÍ CÍL

Investičním cílem obou podfondů je generování stabilního udržitelného příjmu vypláceného na kvartální bázi na základě financování či spolufinancování investičních projektů schopných generovat trvale udržitelné cash-flow. Podfondy mohou na základě rozhodnutí obhospodařovatele vyplácet kvartální zálohu na dividendu.

VÝKONNOST – PODFOND 4



Graf zohledňuje výplatu kvartální zálohy na dividendu

VÝKONNOST PF4 *	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec	Ročně**
2017		0,25 %	0,45 %	0,52 %	0,48 %	0,51 %	0,53 %	0,48 %	0,47 %	0,58 %	0,56 %	0,52 %	5,48 %
2018	0,56 %	0,47 %	0,55 %	0,53 %	0,56 %	0,53 %	0,56 %	0,55 %	0,51 %	0,60 %	0,51 %	0,37 %	6,48 %
2019	0,51 %	0,43 %	0,53 %	0,51 %	0,51 %	0,65 %	0,50 %	0,50 %	0,48 %	0,52 %	0,46 %	0,41 %	6,18 %
2020	0,49 %	0,44 %	0,47 %	0,46 %	0,48 %	0,53 %	0,49 %	0,48 %	0,47 %	0,48 %	0,47 %		

*Očištěné od manažerského poplatku fondu, **Auditované zhodnocení