

1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet VI/2024



Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 6. 2024 = 1,2765 Kč

Základní fakta

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Investiční horizont	4 roky
Výstupní poplatky	6 %, 4 %, 2 %, po 3 letech 0 %
Manažer fondu	CODYA investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Československá obchodní banka, a. s.
Auditor	22HLAV s.r.o.

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie PIA

NAV (inv.)	196 152 725 Kč
Objem majetku (celkový)	209 287 223 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,68%
Zhodnocení PIA za poslední rok	8,32%
Fondový kapitál VIA	28 665 109 Kč
Fondový kapitál PIA	81 866 673 Kč
Fondový kapitál PRIA	85 620 944 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

7/2023	8/2023	9/2023	10/2023	11/2023	12/2023	1/2024	2/2024	3/2024	4/2024	5/2024	6/2024
1,1865	1,1944	1,2020	1,2099	1,2175	1,2254	1,2338	1,2419	1,2506	1,2591	1,2679	1,2765

Výnos od vzniku fondu

 **7,54 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů

 **32,2 %**

Ziskové měsíce

 **44/44**

Investiční strategie

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů poskytnutých společností FINEMO.CZ 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 z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

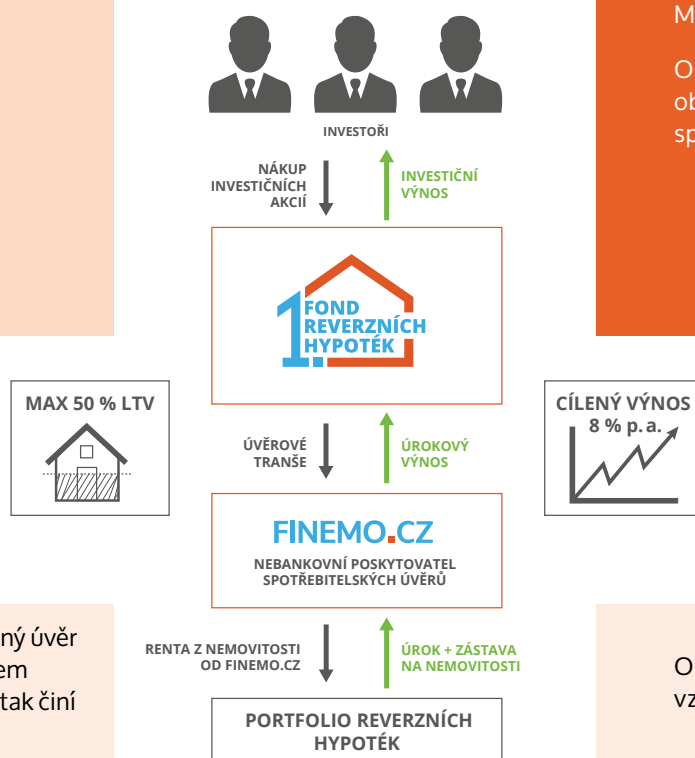
V červnu 2024 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu.

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,68 %.

Od 1. 1. 2024 je pak výkonnost v souladu s novým nastavením MIN 8 % a MAX 8,2 % p. a.

Od 15. září 2023 je fond obhospodařován investiční společností CODYA.

Struktura fondu



Fond v červnu 2024 poskytl zajištěný úvěr ve výši 8 000 000 Kč. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 30. 6. 2024 tak činí 155 500 000 Kč.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na 209 287 223 Kč.

Rizikový profil fondu

Rizikový profil fondu Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Za předčasný odkup produktu budete možná muset zaplatit značné dodatečné náklady. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Disclaimer: CODYA investiční společnost, a.s., je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost>. V listinné podobě lze uvedené informace získat na kontaktním místě společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole. Další důležité informace pro investory na <https://www.codyainvest.cz/o-spolecnosti#informacni-povinnost>.

