

1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet IX/2024



Hodnota prémiové investiční akcie k 30. 9. 2024 = 1,1867 Kč

Základní fakta

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045374
Investiční horizont	4 roky
Výstupní poplatky	0 %
Manažer fondu	CODYA investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Československá obchodní banka, a. s.
Auditor	22HLAV s.r.o.

Vývoj hodnoty prémiové investiční akcie PRIA

NAV (inv.)	218 897 470 Kč
Objem majetku (celkový)	226 420 103 Kč
Zhodnocení PRIA za poslední měsíc	0,52%
Zhodnocení PRIA za poslední rok	8,24%
Fondový kapitál VIA	31 638 342 Kč
Fondový kapitál PIA	84 505 679 Kč
Fondový kapitál PRIA	102 753 449 Kč

Vývoj hodnoty prémiové investiční akcie PRIA

10/2023	11/2023	12/2023	1/2024	2/2024	3/2024	4/2024	5/2024	6/2024	7/2024	8/2024	9/2024
1,1036	1,1106	1,1178	1,1254	1,1328	1,1407	1,1484	1,1564	1,1642	1,1724	1,1806	1,1867

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p.a.)


8,62 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů


32,2 %

Ziskové měsíce


26/26

Investiční strategie

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů poskytnutých společnosti 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

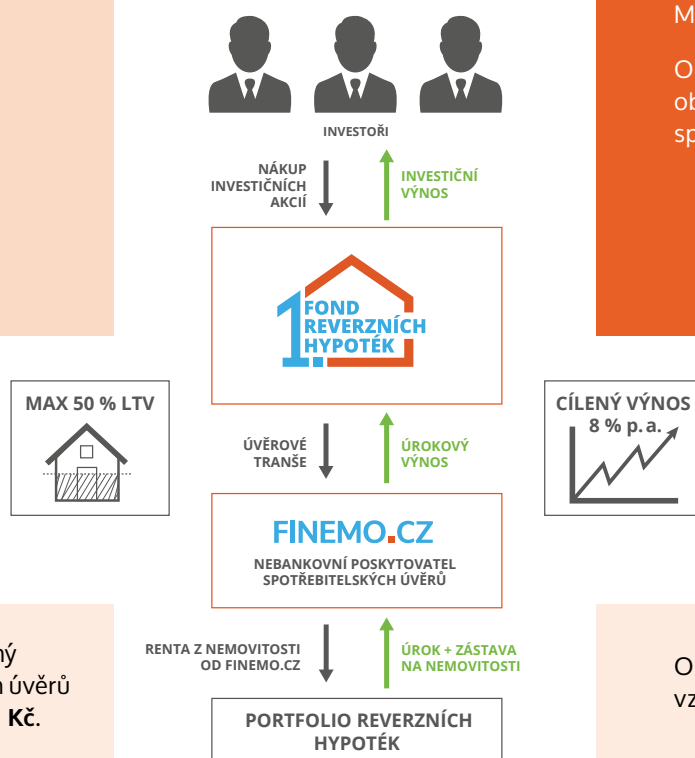
V září 2024 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu.

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prémiové investiční akcie vzrostla, a to o 0,52 %.

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 září 2024 neposkytl zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 30. 9. 2024 tak činí **155 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **226 420 103 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>.

