

1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet IX/2025



Hodnota prémiové investiční akcie k 30. 9. 2025 = 1,2716 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.)	322 801 229 Kč
Objem majetku (celkový)	326 627 718 Kč
Zhodnocení PRIA za poslední měsíc	0,54%
Zhodnocení PRIA za poslední rok	7,15%
Fondový kapitál VIA	34 418 524 Kč
Fondový kapitál PIA	86 389 017 Kč
Fondový kapitál PRIA	201 993 688 Kč

Vývoj hodnoty prémiové investiční akcie PRIA

10/2024	11/2024	12/2024	1/2025	2/2025	3/2025	4/2025	5/2025	6/2025	7/2025	8/2025	9/2025
1,1944	1,2020	1,2098	1,2165	1,2226	1,2294	1,2363	1,2432	1,2502	1,2575	1,2648	1,2716

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p. a.)



8,58 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



32,40 %

Ziskové měsíce



38/38

Investiční strategie

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů poskytnutých společností FINEMO.CZ zajištěných portfoliem reverzních hypoték.

Náš cíl je stabilní výnos 3 % nad 3M PRIBOR.

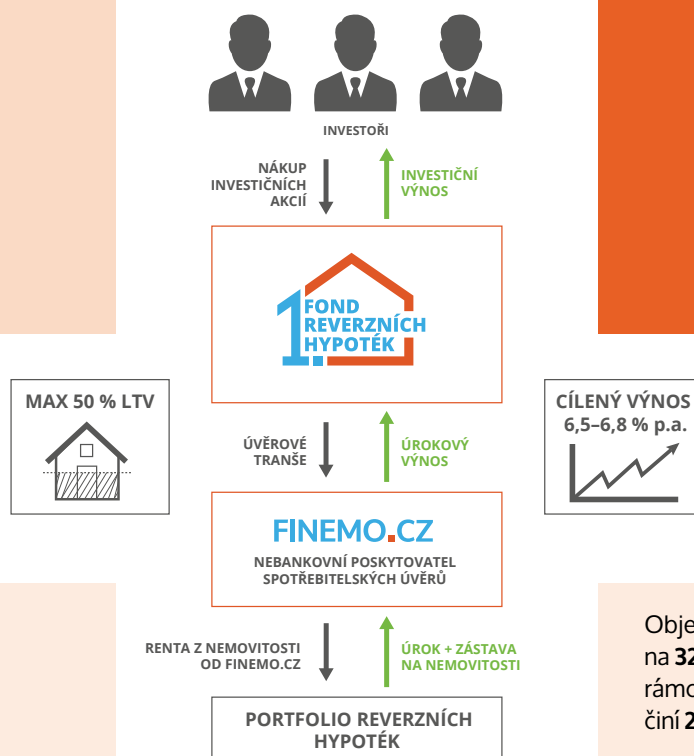
Všechny úvěrové tranše z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prémiové investiční akcie vzrostla, a to o 0,54 %.

Od 1. 1. 2025 je pak výkonnost v souladu s novým nastavením MIN 6,5 % a MAX 6,8 % p.a.

Struktura fondu



Fond v září 2025 neposkytl žádný zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 30. 9. 2025 tak činí **208 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu klesl na **326 627 718 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **259,89 mil. 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>.

