



KONTAKT

TEL.: +420 241 400 100

E-MAIL: info@fondreverznichhypotek.cz

WEB: www.fondreverznichhypotek.cz



Pavel Jiša
Partner FINEMO.CZ

1. fond reverzních hypoték SICAV

Investice krytá nemovitostmi s cílem stabilního výnosu

Reverzní hypotéka je v Česku stále relativně novým, ale rychle se rozvíjejícím finančním produktem, který nabízí seniorům možnost získat likviditu z jejich nemovitosti, aniž by ji museli prodávat. Na západních trzích funguje již desítky let a postupně si nachází své místo i v tuzemském prostředí. Z pohledu investorů tak tento segment představuje specifickou alternativní třídu aktiv s reálným nemovitostním zajištěním.

Transparentní investiční struktura

Na této bázi funguje i 1. fond reverzních hypoték, který investorům umožňuje podílet se

na financování portfolia těchto úvěrů.

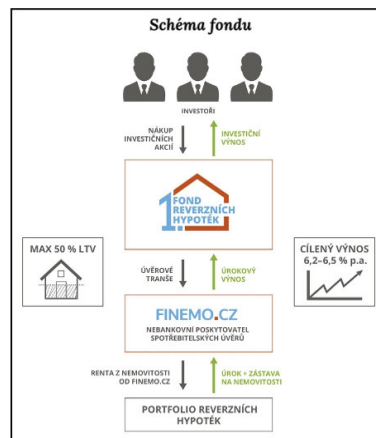
Obhospodařovatelem a administrátorem fondu je CODYA investiční společnost, a.s., která zajišťuje jeho správu a regulační rámec. Fond financuje úvěry společnosti FINEMO.CZ, která reverzní hypotéky poskytuje pod obchodní značkou Renta z nemovitosti. Tento model je založen na úrokovém výnosu z reálně zajištěných pohledávek s cílem dlouhodobě stabilního výnosového profilu.

Diverzifikace a vyvážený výnos

Fond pro rok 2026 cílí na výnos přibližně 6,5 % ročně po zdanění a poplatcích, přičemž

minimální výnos je garantován na 6,2 % ročně. Výnos fondu je generován úrokovými příjmy z poskytnutých úvěrů, nikoli spekulací na vývoj cen nemovitostí. Díky tomu vykazuje fond nízkou korelaci s kapitálovými i nemovitostními trhy a může sloužit jako stabilizační prvek v rámci diverzifikovaného investičního portfolia.

Fond má v rámci FKI struktury 6letou historickou výkonnost. Dlouhodobě vykazuje výnos na úrovni přibližně 6,4 % ročně, při důrazu na konzistentní výnosový profil a nízkou volatilitu portfolia. Fond zároveň klade důraz na stabilitu a předvídatelnost. Likvidita je nastavena do tří měsíců a výstupní poplatky jsou nulové.



Pavel Jiša

Společnost FINEMO.CZ, která je sesterskou společností fondu, působí na českém trhu již více než 10 let a je jediným specializovaným poskytovatelem tohoto typu produktu v Česku. Během své historie poskytla více než 1 000 klientům úvěry zajištěné nemovitostmi v objemu přesahujícím 3 miliardy korun, přičemž celý model podléhá regulaci České národní banky.

Konzervativní míra rizika

Z pohledu investora jde o alternativní strategii postavenou na reálném nemovitostním zajištění. Úvěry jsou kryty zástavním právem k nemovitostem, přičemž průměrná úroveň LTV se pohybuje kolem 30 %, a je tak výrazně nižší než u klasických hypoték, což snižuje celkovou rizikovost portfolia. Podkladovým aktivem jsou nemovitosti napříč Českou republikou.

Reverzní hypotéka a uvolnění hodnoty nemovitosti

Vzhledem ke stárnutí populace a rostoucímu podílu nemovitostního majetku u seniorů se stále častěji řeší otázka, jak efektivně uvolnit jeho hodnotu bez nutnosti prodeje. Reverzní hypotéka od FINEMO.CZ, obchodovaná pod značkou Renta z nemovitosti, představuje dlouhodobý úvěr zajištěný nemovitostí, který umožňuje seniorům čerpat finanční prostředky jednorázově nebo postupně formou renty, a přitom zůstat vlastníky své nemovitosti. Splacení nastává až při ukončení smlouvy, typicky při prodeji nemovitosti nebo v rámci dědictví, přičemž případná zbylá hodnota náleží dědicům.

Důvody, proč investovat do 1. fondu reverzních hypoték SICAV, a.s.

- Fond má v rámci FKI struktury 6letou historickou výkonnost
- Objem přes 346 milionů Kč
- Cílový výnos: cca 6,5 % p. a.
- Likvidita: do 3 měsíců
- LTV pohledávek: do 50 %, aktuálně 30 %
- Stablní výnos s nižší mírou rizika
- Ideální alternativa k dluhopisům
- Podklad: nemovitosti v ČR
- Financování společnosti FINEMO.CZ s licenci České národní banky

*Hodnota investice může kolísat a historická výkonnost není zárukou budoucích výnosů.

