



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet V/2026



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 5. 2026 = 1,4488 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.)	339 388 274 Kč
Objem majetku (celkový)	340 445 459 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,52%
Zhodnocení PIA za poslední rok	6,31%
Fondový kapitál VIA	23 517 262 Kč
Fondový kapitál PIA	78 528 390 Kč
Fondový kapitál PRIA	237 342 623 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

6/2025	7/2025	8/2025	9/2025	10/2025	11/2025	12/2025	1/2026	2/2026	3/2026	4/2026	5/2026
1,3705	1,3785	1,3865	1,3940	1,4017	1,4096	1,4125	1,4200	1,4267	1,4341	1,4413	1,4488

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p. a.)

 **8,04 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů

 **32,80 %**

Ziskové měsíce

 **67/67**

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.

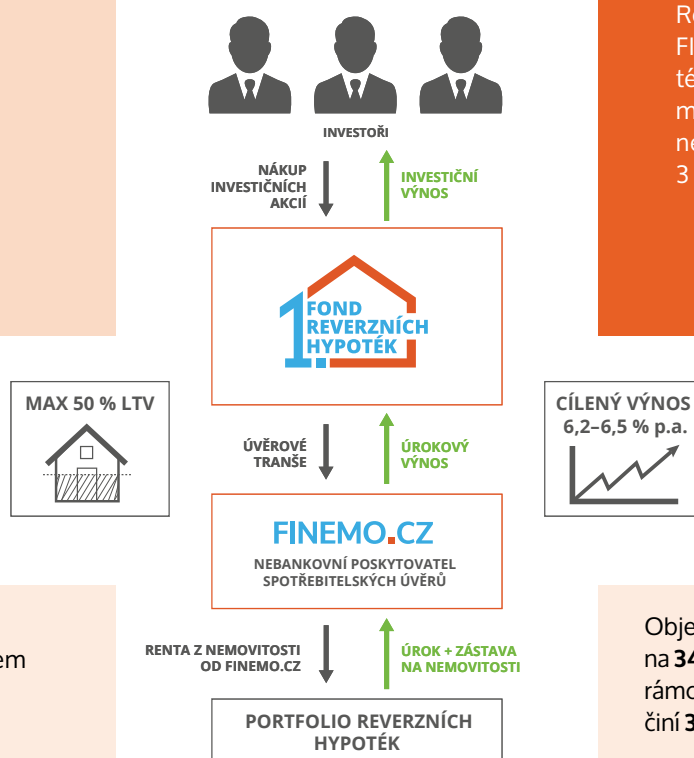
Manažerský komentář

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

Od 1. 1. 2026 je pak výkonnost v souladu s novým nastavením MIN 6,2 % a MAX 6,5 % p.a.

Náš fond financuje produkt Renta z nemovitosti od společnosti FINEMO.CZ, přičemž jsme v rámci této spolupráce dosáhli významného milníku – celkový objem zástav nemovitostí již přesáhl hranici 3 miliard Kč.

Struktura fondu



Fond v květnu 2026 neposkytl žádný zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 5. 2026 tak činí **244 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu klesl na **340 445 459 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **307,35 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>.

