



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet V/2026



Hodnota prémiové investiční akcie k 31. 5. 2026 = 1,3216 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.) | 339 388 274 Kč |
| Objem majetku (celkový) | 340 445 459 Kč |
| Zhodnocení PRIA za poslední měsíc | 0,52% |
| Zhodnocení PRIA 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 prémiové investiční akcie PRIA

| 6/2025 | 7/2025 | 8/2025 | 9/2025 | 10/2025 | 11/2025 | 12/2025 | 1/2026 | 2/2026 | 3/2026 | 4/2026 | 5/2026 |
|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1,2502 | 1,2575 | 1,2648 | 1,2716 | 1,2787 | 1,2859 | 1,2885 | 1,2953 | 1,3015 | 1,3082 | 1,3148 | 1,3216 |

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p.a.)



8,39 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



32,80 %

Ziskové měsíce



46/46

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.

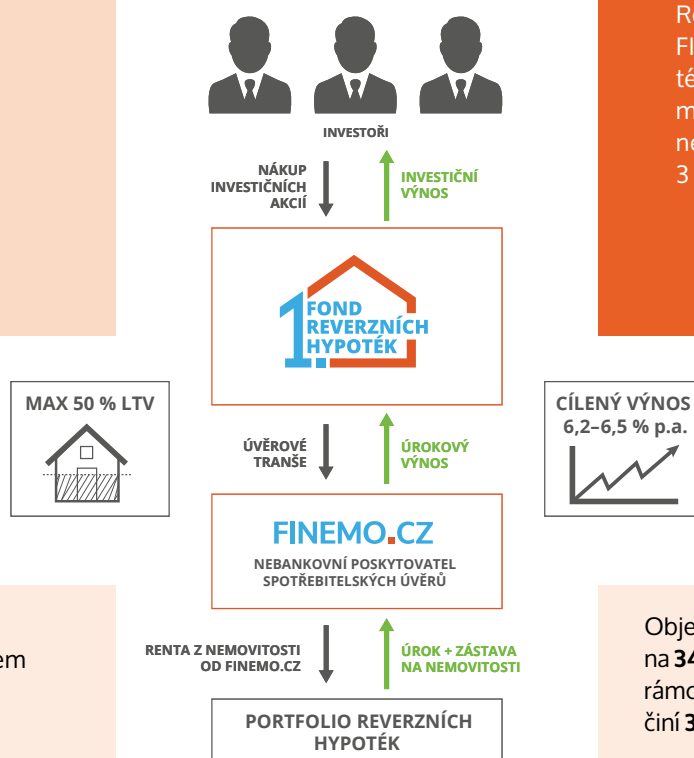
Manažerský komentář

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

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>.



Sídlo: Rybná 716/24, 110 00 Praha 1 – Staré Město | Kontaktní adresa: Ostrovského 253/3, 150 00 Praha 5 – Smíchov

Tel.: 241 400 100 | www.fondreverznichhypotek.cz | IČO: 09446061

Spisová značka: B 25629 vedená u Městského soudu v Praze