

1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet VII/2026



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 7. 2026 = 1,4634 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.)	326 588 596 Kč
Objem majetku (celkový)	448 109 010 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,51%
Zhodnocení PIA za poslední rok	6,16%
Fondový kapitál VIA	– Kč
Fondový kapitál PIA	75 085 415 Kč
Fondový kapitál PRIA	233 182 337 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

8/2025	9/2025	10/2025	11/2025	12/2025	1/2026	2/2026	3/2026	4/2026	5/2026	6/2026	7/2026
1,3865	1,3940	1,4017	1,4096	1,4125	1,4200	1,4267	1,4341	1,4413	1,4488	1,4560	1,4634

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p. a.)



8,06 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



33,50 %

Ziskové měsíce



69/69

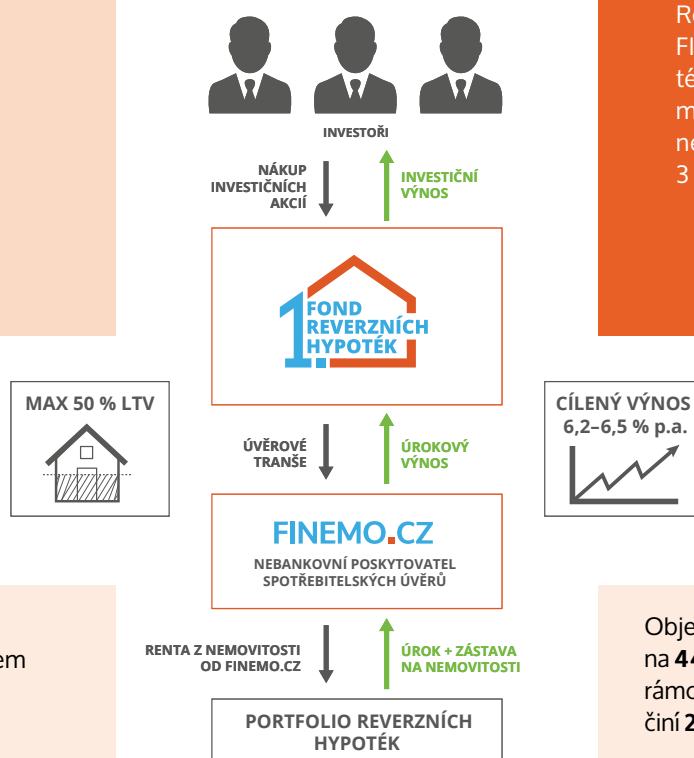
Investiční strategie

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

Struktura fondu



Fond v červenci 2026 neposkytl žádný zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 7. 2026 tak činí **224 918 779 Kč**.

Manažerský komentář

Pro investory se opět jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,51 %.

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.

Objem majetku ve správě fondu se zvýšil na **448 109 010**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **245,56 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 <https://www.codyainvest.cz/nase-fondy/1-fond-reverznich-hypotek-sicav-a-s>. 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>.

