

1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.

Měsíční přehled – **Factsheet PIA 09/2026**

Cílený výnos pro rok 2026 – **6,2 až 6,5 % p.a.**

Základní informace

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Investiční horizont	5 let
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.

Klíčové hodnoty k 30. 9. 2026

NAV (inv.)	437 049 420 Kč
Objem majetku (celkový)	442 602 051 Kč
Zhodnocení PIA (za posl. měsíc)	0,49 %
Zhodnocení PIA (za posl. rok)	6,03 %
Fondový kapitál VIA	118 828 972 Kč
Fondový kapitál PIA	79 681 653 Kč
Fondový kapitál PRIA	247 456 232 Kč

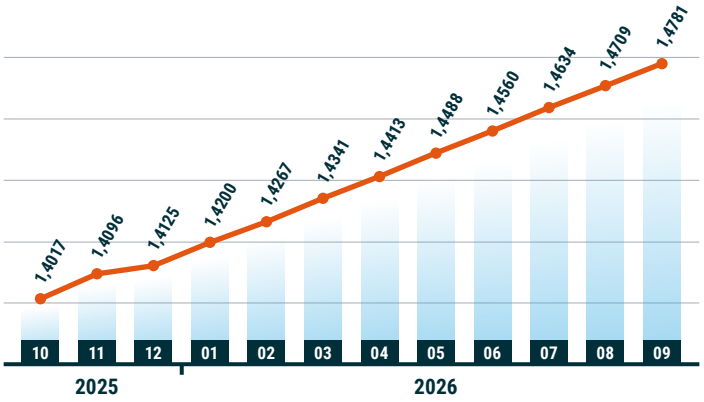
Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 9. 2026 **1,4781 Kč**

Výnos od vzniku fondu (anualizovaně p.a.) **8,08 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů **33,3 %**

Ziskové měsíce **71/71**



Objem majetku ve správě fondu se snížil na **442 602 051 Kč**.

Objem vyčerpaného rámce úvěru, vč. kapitálových úroků činí **248,39 mil. Kč**.

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.

Důvěra je víc než peníze

Manažerský komentář

Pro investory se opět jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o **0,49 %**.



Partner FINEMO.CZ **Ing. PAVEL JÍŠA**

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.

CODYA INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

FINEMO.CZ

1 FOND REVERZNÍCH HYPOTÉK

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