



2025

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3	NAŠE FONDY: PRIVATE EQUITY A ALTERNATIVNÍ INVESTICE	68
PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI	4	DIRECT VIGO SICAV, a.s.	69
CODYA MIX	7	Wine Management SICAV, a.s.	72
		RSBC SICAV, a.s.	77
NAŠE FONDY: NEMOVITOSTI	10	ADAX Fond firemního nástupnictví SICAV, a.s.	82
ZDR Investments SICAV a.s.	11	1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.	85
Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.	15	Albatris Special Opportunity Fund SICAV a. s.	90
3M FUND MSI SICAV a.s.	18	Julius Meinl Investment SICAV, a. s.	93
Volarik Capital SICAV a.s.	22	Henry IF SICAV a.s., podfond ARTEFIN	98
EXPANDIA Investments SICAV, a.s.	27	AMBEAT fond dlouhodobé péče SICAV a.s.	102
Silverline Fund SICAV a.s.	31		
		NAŠE FONDY: SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ PÉČE	105
NAŠE FONDY: ENERGETIKA	36	AMBEAT INVEST SICAV, a.s.	106
MW Investiční fond SICAV, a.s.	37	Property Fund for Living SICAV a.s.	109
Georgia Energy SICAV a.s.	38	ESG SeniorCARE SICAV, a.s.	114
Axelor Fund SICAV a.s.	41		
Henry IF SICAV a.s., podfond HYDROGEN2	44	NOVÉ FONDY	118
		Penta Equity Fund SICAV a.s., Penta Equity podfond	119
NAŠE FONDY: NÁSTROJE FINANČNÍHO TRHU	49	Penta Real Estate Fund SICAV, a.s., Penta Real Estate podfond	122
Fond dlouhodobých investic CODYA, otevřený podílový fond	50	Direct PRO SICAV investiční fond, a.s.	125
Trikaya nemovitostní fond SICAV, a.s.	54		
AMADEUS SICAV a.s.	58	KOLEKTIVNÍ INVESTOVÁNÍ	128
Triatleta fund SICAV, a.s.	62	VIGO PUBLIC SICAV a.s.	129
FOND ČESKÝCH KORPORÁTNÍCH DLUHOPISŮ SICAV, a.s.	65		

Úvodní slovo



Vážení čtenáři,

s radostí vám přinášíme nové vydání CODYA Collection, které mapuje uplynulý rok 2024 a zároveň otevírá výhled do roku 2025.

Za sedm let na trhu jsme s CODYA investiční společností, a.s. ušli kus cesty. Na konci roku 2024 jsme spravovali aktiva v hodnotě 23 miliard Kč – a s ještě větším nadšením můžeme říci, že k datu vydání tohoto dokumentu již překračujeme hranici 50 miliard Kč pod správou. Tento výsledek je pro nás nejen významným úspěchem, ale také silným závazkem – být i nadále spolehlivým partnerem ve světě investic a poskytovat kvalitní služby, které obstojí ve všech situacích.

Dovolte nám touto cestou poděkovat vám všem – obchodníkům, klientům i těm, kdo o investování s námi teprve uvažují. Bez vašeho nasazení, podpory a důvěry bychom se na toto místo nikdy nedostali. Jste pro nás skutečným motorem, který nás žene vpřed.

Naše nabídka se stále rozšiřuje. V roce 2024 jsme představili několik nových fondů – mimo hlavní investiční nástroj CODYA MIX bychom rádi vyzdvihli tři výrazné novinky:

- Penta Equity Fund SICAV a.s., Penta Equity podfond
- Penta Real Estate Fund SICAV, a.s., Penta Real Estate podfond
- Direct PRO SICAV investiční fond, a.s.

CODYA MIX zůstává naším hlavním distribučním nástrojem. Nově si na našich **webových stránkách** můžete pohodlně přepínat mezi růstovou a dividendovou třídou fondů, a vybírat investice v korunách nebo eurech, tak aby vaše portfolio co nejlépe odpovídalo vaší strategii.

V tomto vydání najdete zhodnocení jednotlivých fondů k 31. 12. 2024, přehled novinek i shrnutí toho, co se za uplynulý rok podařilo. Věříme, že vás opět inspiroveme a přineseme vám cenné informace pro vaše další investiční rozhodnutí.

Děkujeme, že jste součástí příběhu CODYA.

S úctou,
Vaše CODYA



Robert Hlava
zakladatel, předseda představenstva
CODYA investiční společnost, a.s.



Martin Pšaidl
zakladatel, místopředseda představenstva
CODYA investiční společnost, a.s.

PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI



Představení společnosti

CODYA v číslech



6 let na trhu,
30 fondů
pod správou



Hodnota
spravovaných
aktiv překročila
23 mld. Kč



V roce 2024
přibýlo do naší
spravovaných
a administrovaných
fondů přes
5,5 mld. Kč



Investuje s námi
6 000 investorů



V roce 2024
jsme zpracovali
5 553 investic



Každá druhá
sjednaná smlouva
byla součástí
CODYA MIX

Aktiva pod správou



Vzhledem k rostoucí
poptávce po alternativních
investicích ze strany
zkušených investorů
jsme se rozhodli vytvořit
profesionální platformu
pro tyto potřeby, a tak na
počátku roku 2018 vznikla
investiční společnost
CODYA.

ZAKLADATELÉ SPOLEČNOSTI



Robert Hlava

*zakladatel, předseda představenstva,
generální ředitel*

Ve finančních službách se pohybuje téměř 30 let. Působil na vedoucích pozicích v ČSOB, a.s., České pojišťovně, a.s., a ČP INVEST investiční společnosti, a.s. (dnes součást skupiny Generali). Zároveň zastával funkce ve statutárních orgánech – představenstvu Penzijního fondu České pojišťovny a Generali Real Estate Fund CEE, a.s.



Martin Pšaidl

*zakladatel, místopředseda
představenstva, obchodní ředitel*

Ve světě financí se pohybuje přes 25 let, působil na různých manažerských pozicích v České pojišťovně, a.s., Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. a ČP INVEST investiční společnosti, a.s. (dnes součást skupiny Generali).

Představení společnosti



Zkušený tým odborníků s expertní znalostí fondů

- I Investiční společnost CODYA disponuje zkušeným týmem profesionálů.
- I Zakladatelé i management společnosti působí v oblasti investičních fondů přes 20 let.
- I Mají bohaté zkušenosti jak s fondy kvalifikovaných investorů, tak s fondy kolektivního investování.



Specialisté na vytváření, obhospodařování a administraci fondů

- I Poskytujeme profesionální služby pro fondy kvalifikovaných investorů a fondy kolektivního investování, které zahrnují zejména vytvoření fondu, jeho obhospodařování a administraci.
- I Provádíme důkladnou analýzu potřeb investorů pro správné stanovení investiční strategie fondů.
- I Monitorujeme a řídíme rizika fondů při zachování maximální efektivity a obezřetnosti.
- I Poskytujeme individuální poradenství v oblasti kolektivního investování, právních, účetních a daňových souvislostí.
- I Všechny činnosti poskytujeme v souladu s právními předpisy a ochranou zájmů investorů.



Jaký je rozdíl mezi fondy kvalifikovaných investorů a fondy kolektivního investování?

- I Hlavní rozdíl mezi fondy kolektivního investování (FKI) a fondy kvalifikovaných investorů (FKVI) spočívá v cílové skupině investorů a úrovni regulace. Zatímco fondy kolektivního investování jsou obvykle určeny pro širší veřejnost a jejich investiční strategie se zaměřuje na standardizované investiční nástroje, fondy kvalifikovaných investorů jsou určeny pro investory s vyšším finančním zázemím a jsou obvykle zaměřeny na alternativní investice, což umožňuje větší flexibilitu při investičních strategiích.

Víte, že i my máme v nabídce fond kolektivního investování?

VIGO PUBLIC SICAV a.s., VIGO PUBLIC realitní I. Podfond.

- I Tento speciální fond nemovitostí, jehož zakladatelem je VIGO Investments, navazuje na úspěchy fondu pro kvalifikované investory DIRECT VIGO SICAV, a.s. Umožňuje investovat již od 500 Kč měsíčně. Více se o tomto fondu dozvíte na straně 129.

CODYA MIX



CODYA MIX

- Obchodní nástroj CODYA MIX umožňuje diverzifikovat portfolio do různých sektorově zaměřených fondů kvalifikovaných investorů a klient si tak může vytvořit investiční mix dle svých preferencí.
- V jedné interaktivní smlouvě lze uzavřít investici až do 5 fondů najednou.
- Minimální dílčí investice do fondu je 100 000 Kč, minimální souhrnná investice do fondů je 1 mil. Kč *.

* 1 000 000 Kč, jestliže jsou splněny předpoklady dle § 272 odst. 1 písm. h) nebo i) zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, jinak 125 000 EUR.

VYTVORTE SI SVŮJ INVESTIČNÍ MIX PODLE ZAMĚŘENÍ INVESTIČNÍ STRATEGIE FONDŮ

 Všechny fondy na jedné smlouvě 1 smlouva	 Minimální souhrnná investice 1 mil. Kč	 Minimální investice do každého fondu 100 000 Kč
 Následné investice do již sjednaných fondů bez smluvních dodatků Jednoduše	 Klient vše vidí na svém majetkovém účtu Online	 Při odkupu po třech letech se výnos u fyzických osob nedaní * Zdanění 0 %

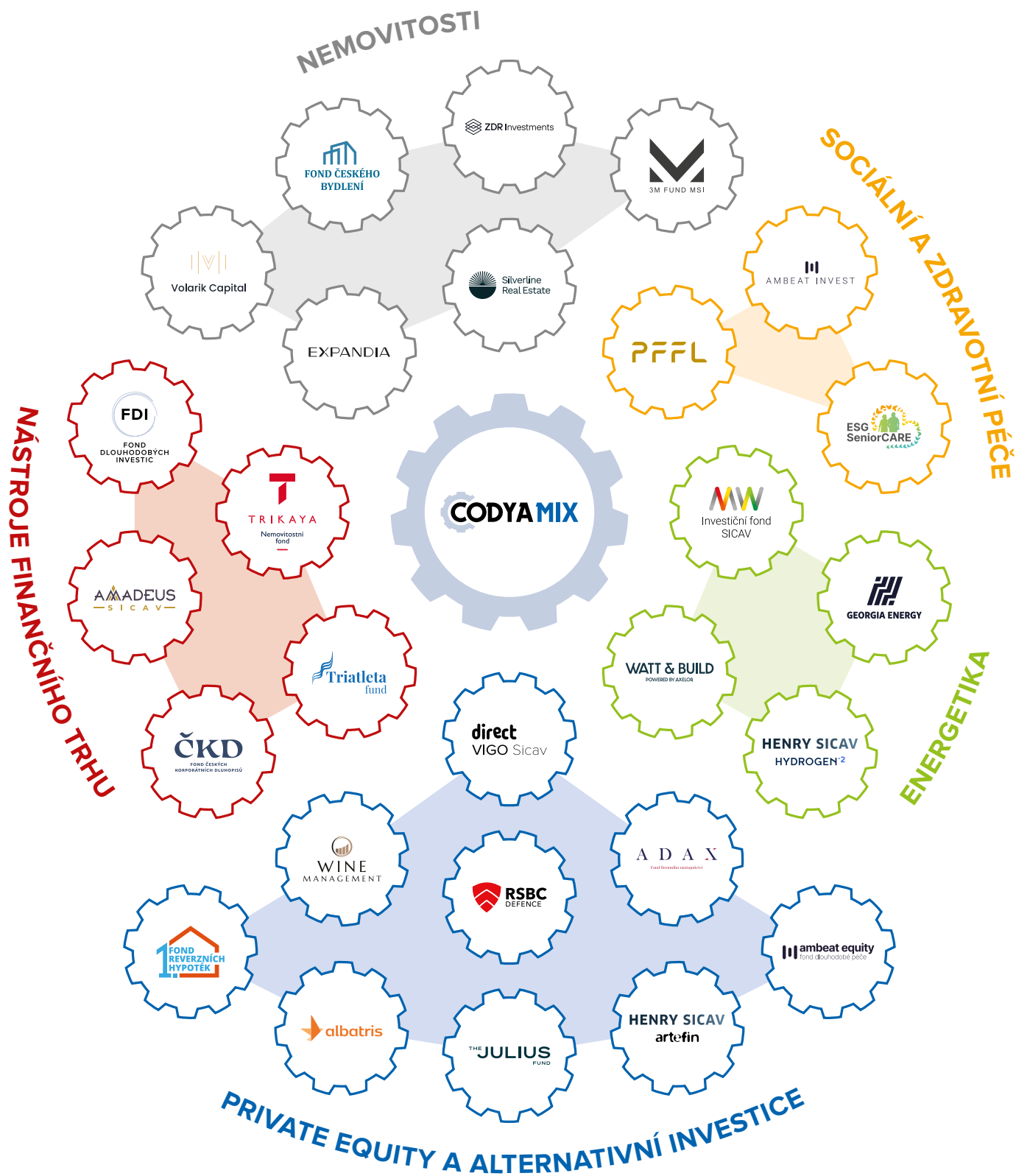
* Od 1. ledna 2025 se zavádí limit pro osvobození od daně na příjmy z prodeje cenných papírů a podílů v souhrnné výši 40 mil. Kč za rok. Tento limit se vztahuje na příjmy, u kterých byl splněn tzv. časový test, a to v případě cenných papírů 3 roky a v případě obchodních podílů 5 let. Pokud došlo k prodeji cenného papíru / obchodního podílu v roce 2024, ale peněžní prostředky budou příjemci vyplaceny až v roce 2025, spadají tyto příjmy do nově zavedeného limitu 40 mil. Kč.

Smlouva CODYA MIX

Stahujte zde

CODYA MIX

Fondy
kvalifikovaných
investorů



NAŠE FONDY: NEMOVITOSTI



Fond ZDR Investments SICAV a.s. investuje do diverzifikovaného portfolia regionálních retail parků s významným zastoupením prodejen potravin a navazujícím diskontním maloobchodem. Za 7 let své existence se zařadil mezi nejdynamičtější rostoucí nemovitostní fondy na trhu a svým akcionářům od založení připsal zhodnocení více než 76 % (v korunové růstové třídě).

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **7,675 mld. Kč**

Výnos za rok 2024: Třída A: **8,15 %** Třída B: **7,87 % *** Třída C: **8,26 %** Třída D: **7,96 % ***

Výnos od založení: Třída A: **76,13 %** Třída C: **54,66 %**

* včetně započítaných vyplacených dividend

Základní parametry fondu

Název: **ZDR Investments SICAV a.s., ZDR, podfond Real Estate**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **12. 9. 2017**

Obhospodařovatel: **ZDR Investments investiční společnost a.s.**

Administrátor: **CODYA investiční společnost, a.s.**

Depozitář: **Česká spořitelna, a.s.**

Auditor: **TPA Audit s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 3,1 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **0 % po třech letech od vydání investičních akcií**

Třídy investičních akcií: **A – růstová třída v CZK (ISIN: CZ0008042892),
B – dividendová třída v CZK (ISIN: CZ0008042967),
C – růstová třída v EUR (ISIN: CZ0008043833),
D – dividendová třída v EUR (ISIN: CZ0008043841)**

Proč investovat do tohoto fondu



Vysoký podíl prodejen potravin a diskontních řetězců



Bonitní nájemci zaměřující se na prodej zboží základní spotřeby



Jedna z nejvyšších hodnot ukazatele průměrné zůstatkové délky nájemních smluv (WAULT) na trhu



Dlouhodobě stabilní výnos



Široká diverzifikace portfolia z pohledu velikosti, regionů a skladby nájemců

Investiční cíl

- Investičním cílem fondu je dlouhodobě dosahovat stabilního zhodnocení 7–9 % ročně prostřednictvím investic do diverzifikovaného portfolia výnosových, plně pronajatých komerčních nemovitostí.

Investiční strategie

Konzervativní strategie se stabilními výnosy

- Prostřednictvím fondu ZDR Investmenst SICAV a.s. investujeme primárně do regionálních retail parků diskontního typu s významným zastoupením prodejen potravin.
- K investicím přistupujeme konzervativně. Poměr bankovního financování vůči hodnotě nemovitosti dlouhodobě osciluje kolem 50 % a budoucí výnos predikujeme výhradně z inkasovaného nájemného, nikoliv ze spekulace na růst tržní hodnoty nemovitosti. I proto se soustředíme především na silné bonitní řetězce, které generují tržby v řádech desítek miliard eur a skladbou svého sortimentu zpravidla uspokojují každodenní potřeby. V portfoliu nájemců tak nalezneme potravinářské řetězce, drogerie, lékárny, chovatelské potřeby a další.
- O nemovitosti v portfoliu se stará vlastní facility management tým, díky čemuž dosahujeme vyšší efektivity a dokážeme flexibilněji reagovat na požadavky nájemců. Dlouhodobě kvalitní a pevné vztahy s nájemci potvrzuje ukazatel průměrné zůstatkové délky nájemních smluv (WAULT), který aktuálně dosahuje hodnoty 5,9 let.

- I Osvědčená defenzivní strategie, orientovaná na regionální retailové parky diskontního typu, se prokázala jako silně rezistentní vůči negativním ekonomickým podmínkám. Odolala všem nepříznivým makroekonomickým faktorům posledních let a nadále přináší stabilní výnosy.

Fond ZDR Investments SICAV a.s.

- I Fond pro kvalifikované investory je prvním fondem skupiny ZDR. Je určen investorům, kteří vyhledávají stabilní zhodnocení vložených prostředků. Jeho prostřednictvím je možné investovat především do retailových nemovitostí diskontního charakteru na území České republiky, Slovenska, Rakouska, Německa, Chorvatska a od roku 2024 také Slovinska. Součástí portfolia se staly tři retail parky na severu Slovinska poblíž hranic s Rakouskem.

POČET NEMOVITOSTÍ	HODNOTA NEMOVITOSTÍ	PRONAJÍMATELNÁ PLOCHA	WAULT
42	11,2 mld. Kč	241.531 m ²	5,9 let
POČET NÁJEMNÍCH SMLUV	LOAN-TO-VALUE	POČET INVESTORŮ	ROČNÍ INKASOVANÉ NÁJEMNÉ
385	49,4 %	3.326	746,5 mil. Kč

Vybrané projekty

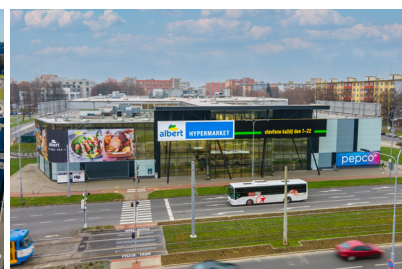
Retail park
Ravne, SI



Retail park
VORUM Voitsberg, AT



Retail park
Ostrava-Poruba, CZ





O skupině ZDR Investments

I Jsme česká investiční skupina se sedmiletou historií, třemi nemovitostními fondy v 6 zemích Evropy a hodnotou portfolia přesahující 15 miliard korun. Během našeho působení jsme se zařadili mezi přední nemovitostní fondy v ČR. Svou pozornost soustředíme primárně na regionální retail parky diskontního charakteru s vysokým podílem prodejen potravin, které opakovaně prokázaly svou odolnost vůči tržním výkyvům.



Dokumenty ke stažení

[Stahujte zde](#)

První český investiční fond zaměřený na oblast nájemního bydlení.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **1,029 mld. Kč**

Výnos za rok 2024: RIA: **9,44 %**

Výnos od založení: RIA: **63,66 %**

Základní parametry fondu

Název: **Fond Českého Bydlení SICAV, a.s.**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **17. 2. 2018**

Depozitář: **Československá obchodní banka, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 5 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek:

Poplatky (u podání žádosti do 24 měsíců od úpisu):

- a) **10 % hodnoty odkupovaných Investičních akcií (IA) pokud jde o odkup více než 10 % objemu IA Investora.**
- b) **5 % hodnoty odkupovaných IA pokud jde o odkup méně než 10 % objemu IA Investora.**
- c) **0 % hodnoty odkupovaných IA v případě, že se jedná o Investora, který ke dni podání žádosti o odkup vlastní IA v hodnotě minimálně 3,5 mil. Kč a jde o odkup méně než 10 % objemu IA Investora.**

Poplatky (u podání žádosti po uplynutí 24 měsíců od úpisu):
0 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií.

Třídy investičních akcií: **RIA – růstové investiční akcie v CZK (ISIN: CZ0008043262),
DIA – dividendové investiční akcie v CZK (ISIN: CZ0008052339)**

Proč investovat do tohoto fondu



Očekávaný výnos
pro klienta
6 až 10 % p. a.



Investice do reálných
aktiv se stabilním
růstem hodnoty



Poptávka po bydlení
je trvalá a do značné
míry nezávislá
na ekonomickém
cyklu



Diverzifikace rizika
díky rozložení
nemovitostního
portfolia napříč
regiony



Dlouholetá zkušenost
a know-how
zakladatelů
v oblasti investic
do rezidenčních
nemovitostí

Investiční cíl

- I Investičním cílem fondu je dlouhodobé a stabilní zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím investic do rezidenčních nemovitostí, které se nacházejí v regionech napříč Českou republikou.

Investiční strategie

- I Fond prostřednictvím svých dceřiných společností investuje do **rezidenčních nemovitostí s atraktivním nájemním výnosem a nemovitostí s potenciálem** jejich dalšího rozvoje (rekonstrukce, rekolaudace, development).
- I Fond identifikuje **regiony s optimálním poměrem mezi cenou** nemovitostí, **nájemním výnosem** a lokálními ekonomickými specifiky.
- I Fond vytváří **efektivní infrastrukturu** ke správě nemovitostí, zajišťující kontakt s nájemníky, výběr nájemného a průběžnou údržbu.
- I **Lokální znalost vybraných regionů** umožní vyhledat nejlepší investiční příležitosti v dané oblasti včetně těch, které nejsou běžně inzerovány.
- I Zvýšení výnosu prostřednictvím využití rozumného rozsahu **bankovního financování**.

Struktura a limity portfolia

- | Nemovitostní portfolio fondu je rozprostřeno napříč **celou Českou republikou a Slovenskem**. To zajišťuje dostatečnou diverzifikaci rizika, kterou by investor nemohl dosáhnout u individuální investice do konkrétní nemovitosti.
- | **Transparentní organizace** a struktura majetku fondu.
- | Fond si vytváří **vlastní infrastrukturu** pro co nejefektivnější správu svého nemovitostního portfolia.
- | Fond zajišťuje nájemní **bydlení pro širokou skupinu nájemníků**.
- | Poptávka po bydlení je trvalá a do značné míry nezávislá na ekonomickém cyklu, poptávka po nájemním bydlení má **potenciál se dále zvyšovat** vzhledem k omezení dostupnosti vlastnického bydlení (růst cen, vysoké úrokové sazby a horší dostupnost hypoték).
- | Každá investiční příležitost prochází **důkladnou analýzou** a následným vyhodnocením přínosů, ale také i potenciálních rizik pro fond a jeho portfolio. Součástí akvizičního procesu je také právní, technické a daňové due diligence s cílem minimalizace rizik.
- | **Nízká míra zadluženosti** fondu (19 % LTV).

Vybrané realizované projekty

Ústí nad Labem



Praha



Komárno, Slovensko



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



3M FUND MSI

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.3mfund.cz

Exkluzivní investiční příležitost do developerských projektů a výnosových nemovitostí realizovaných či spravovaných společnostmi MS-INVEST a.s.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	1,887 mld. Kč
Výnos za rok 2024:	Třída A: 8,39 %
Výnos od založení:	Třída A: 25,12 %

Základní parametry fondu

Název:	3M FUND MSI SICAV a.s.
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	1. 1. 2022
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Ročně
Vstupní poplatek:	Max. 5 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	Po uplynutí lock-up periody 0 % (tj. po 31. 12. 2026)
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008048725)

Proč investovat do tohoto fondu



Ryze česká
společnost



Zakladatelem fondu
je zkušený developer
s více než 25 lety
zkušeností na trhu



Přinášíme investorům
možnost podílet se
na zhodnocování
realitních projektů ve
všech fázích realizace



Očekávaný výnos
kolem 7 – 10 % p. a.
v čistém vyjádření
v případě prodeje
investičních akcií po
třech letech od jejich
nákupu (platí pro FO)



Výstupní poplatek
0 % po ukončení
lock-up periody

Investiční cíl

- I Cílem Fondu je dosahovat stabilního zhodnocování majetku při zachování vyváženého poměru výnos/riziko prostřednictvím dlouhodobých investic do developerských projektů a nemovitostních společností.

Investiční strategie

- I Vyhledáváme vhodné příležitosti v oblasti rezidenčních a komerčních nemovitostních projektů (ať již dokončených nemovitostí nebo pozemků ve fázi developmentu). Fond tyto projekty nabývá prostřednictvím svých dceřiných společností, ať už formou koupě podílu ve stávajících společnostech nebo koupí nemovitostí/developerských projektů do společností, ve kterých již drží majetkovou účast.
- I Možnost pro investory podílet se na zhodnocování realitních projektů od fáze plánování a akvizice pozemků přes projektování, výstavbu až po konečnou realizaci a prodej či pronájem vybraných nemovitostí. Cílíme na dosahování dlouhodobého zhodnocování investičních akcií tempem cca 7–10 % ročně v čistém vyjádření, tzn. při dodržení podmínky prodeje investičních akcií nejdříve po 3 letech od nákupu (platí pro FO).

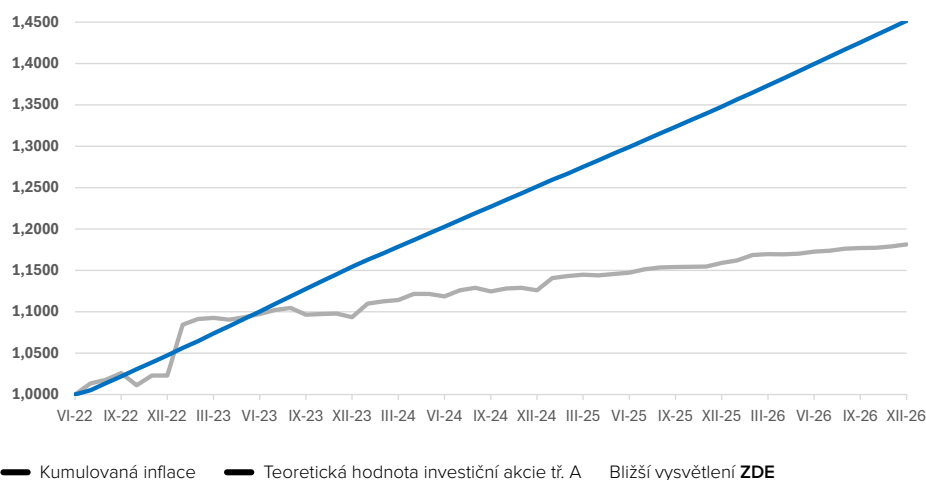
Investiční strategie

- I Tohoto zhodnocení fond dosahuje formou investic do účastí na nemovitostních společnostech věnujících se nabývání a výstavbě nemovitostí s jejich následným prodejem, do účastí na obchodních společnostech podnikajících v oblasti nemovitostí a dále poskytováním úvěrů a zápůjček společnostem, v nichž fond drží majetkový podíl, a to za podmínek stanovených statutem.
- I Pro období do 31. 12. 2026 je zhodnocení investičních akcií tř. A navázáno na mezibankovní sazbu PRIBOR navýšenou o marži, přičemž pásmo pro zhodnocení v jednotlivých letech je vymezeno 7,7 % p. a. (dolní mez) a 10,7 % p. a. (horní mez). Toto zhodnocení je garantováno fondovým kapitálem třídy Z, který připadá na investiční akcie držené zakladateli fondu.

Projekce možného vývoje hodnoty investiční akcie třídy A

- I Následující graf ukazuje možný vývoj hodnoty investiční akcie třídy A s ohledem na předpokládaný vývoj úrokových sazeb v porovnání s kumulovanou inflací. Výchozím bodem je 30. 6. 2022, tj. měsíc bezprostředně předcházející prvnímu upisovacímu období investičních akcií.

Projekce teoretické hodnoty investiční akcie v porovnání s kumulovanou inflací





O skupině MS-INVEST

- I Fond je součástí velké „rodiny“ MS-INVEST, která je rostoucí a rozvíjející se developerskou skupinou, která působí na českém trhu již od roku 1998. Na poli středně velkých projektů zaujímá pozici významného hráče v Praze i Brně.
- I Za téměř 27 let skupina MS-INVEST v České republice zrealizovala více než 5 200 bytů a rodinných domů, přes 40 000 m² obchodních ploch a kanceláří. Své projekty převážně realizuje v Praze, Brně a blízkém okolí těchto měst.
- I Doménou skupiny MS-INVEST je development rezidenčních objektů jako jsou bytové domy, řadové i samostatně stojící rodinné domy, případně budovy s kombinovaným využitím (bytové jednotky + kanceláře, komerční plochy v přízemí a suterénu budovy + bytové jednotky ve vyšších podlažích). U všech projektů je pečlivě vybírána lokalita, aby byly splněny nároky na výbornou dostupnost a dopravní spojení do centra města či na klidné bydlení nedaleko přírody.
- I Kromě rezidenčních objektů skupina rozvíjí lokality určené ke komerční a kancelářské zástavbě.



Naše projekty

Palác Trnitá, Brno



Projekt „Výhledy Řeporyje“, Praha



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Volarik Capital

Součástí
CODYA MIX

Data platná k 31. 12. 2024

www.volarikcapital.eu

Fond kvalifikovaných investorů Volarik Capital SICAV a.s., zhodnocuje prostředky investorů zejména prostřednictvím výstavby, provozování hotelů a rezidenčních projektů na jižní Moravě.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **262,1 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: PIA: **7,05 %**

Výnos od založení: PIA: **16,27 %**

Základní parametry fondu

Název: **Volarik Capital SICAV a.s., Podfond Volarik Capital Mikulov**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **17. 8. 2022**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **BDO audit s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 3 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **30 % při odkupu investičních akcií do 1 roku od jejich vydání investorovi,
20 % při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi,
10 % při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi,
0 % při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání investorovi**

Třídy investičních akcií: **PIA – prioritní investiční akcie v CZK (ISIN: CZ0008049194)**



Volarik Capital

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.volarikcapital.eu

Proč investovat do tohoto fondu



Do fondu vložil
zakladatel fondu
majetek v hodnotě
přes 126 milionů
korun



Diverzifikace portfolia
prostřednictvím
podnikání v klíčových
segmentech
průmyslu, hotelnictví
a nemovitostech



Chystané projekty –
hotel, apartmány,
rodinný resort
a lázně – společná
synergie, unikátní
koncepte a zaměření
pro různé typy
klientů, aby si
projekty vzájemně
nekonkurovaly



Koncept a výstavbu
projektů z investičního
fondu má na starost
stejný tým, který
provedl stávající
Wellness & Wine
Hotel Volarik
rekonstrukcí



Všechny chystané
projekty vyrostou
na pozemcích
v Mikulově, které jsou
již nyní ve vlastnictví
zakladatele fondu

Investiční cíl

Investičním cílem fondu je dlouhodobě dosahovat stabilního zhodnocení 8 % ročně.

Investiční strategie

- Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů zejména prostřednictvím výstavby a provozování hotelů a developerských projektů na jižní Moravě. Cílem fondu je dosahování dlouhodobého stabilního výnosu. Poměr cíleného výnosu, jeho předpokládané stability v čase a konstrukce zajištění činí z fondu zajímavou příležitost k diverzifikaci vašeho portfolia.
- Česká společnost Volarik Capital vyhledává, spravuje a rozvíjí aktiva ve třech klíčových oblastech – Industry, Hospitality a Real Estate. Desítky zaměstnanců věnují svou energii i nezpochybnitelné zkušenosti službám, produktům a projektům, které se soustředí na design, udržitelnost a technologické inovace léty prověřených byznysů. Skupinu v roce 2016 založil podnikatel Mike Volařík a hodnota jejích aktiv dnes přesahuje 270 milionů korun.



Volarik Capital

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.volarikcapital.eu

V majetku fondu

Wellness & Wine Hotel Volarik



- | Hotel Volarik byl postupně rekonstruován v letech 2017–2022. Celkové náklady rekonstrukce činily 155 mil. Kč.
- | Wellness & Wine Hotel Volarik nabízí svým hostům dokonalou kombinaci luxusu a pohodlí, což potvrzuje jeho vítězství v prestižním žebříčku Amazing Places. Tento útulný hotel je ideálním místem pro ty, kteří chtějí zažít jedinečnou atmosféru a vynikající služby. Hotel nabízí širokou škálu možností, včetně komfortních pokojů, které jsou vkusně zařízeny a disponují veškerým vybavením, které potřebujete pro Váš příjemný pobyt.
- | Pokoje mají nádherný výhled z terasy na vnitroblok hotelu, kde se nachází biotopické jezírko včetně Kelo sauny. Pro relaxaci a odpočinek můžete využít Sky wellness, kde se nachází vyhřívaný bazén, finská, parní sauna a odpočinkové zóny s výhledem na dominanty Mikulova. Ve vinných lázních si můžete dopřát privátní masáže a mnoho dalších procedur.



Volarik Capital

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.volarikcapital.eu

V majetku fondu

Bottling Printing



- I Jsme specialisté na průmyslové značení a kódování výrobků. Již od roku 1993 nabízíme ty nejlepší značící technologie z Německa, USA či Velké Británie. Čárové kódy, data spotřeby, data matrix kódy, šarže, etikety a další. S námi si na své výrobky natisknete cokoli potřebujete.
- I Produkty, které nabízíme umožňují označit výrobek jakéhokoliv materiálu jako je plast, dřevo, sklo, kov či různé druhy papíru. Jsme držitelem tří mezinárodních certifikátů kvality ISO, které naplňujeme i nad rámec povinností. Poskytujeme řešení do jakéhokoliv prostředí, ať už se jedná o potravinářský, stavební, automobilový či zbrojní průmysl.
- I Snadno integrujeme dopravníky a manipulátory do vašeho provozu a úspěšně realizujeme kompletní automatické linky. Pomáháme firmám s výběrem vhodné technologie pro jejich potřeby. Ke každému zařízení poskytujeme rychlý autorizovaný servis. Mezi naše dlouhodobé partnery patří Kofola ČeskoSlovensko a.s., Trelleborg, Kia, Continental, Den Braven a mnoho dalších.



Volarik Capital

Součástí
CODYA MIX

Data platná k 31. 12. 2024

www.volarikcapital.eu

Připravované projekty

Design Wine & Spa Hotel

Butikový hotel je ze své podstaty zaměřený na to, aby byl výjimečný. Proto má pokoje s rozlohou 30 m², wellness ukryté v původním vinném sklepe, panoramatickou odpočinkovou terasu s výhledem na Svatý kopeček nebo restauraci s netradiční otevřenou kuchyní. Design interiéru i použité materiály odkazují na tradici pěstování vína převedenou do současné podoby.



Apartmánové byty Mikulov

Každý někdy potřebuje utéct za hranice velkoměsta – proto jsme se rozhodli vybudovat komplex 67 ohromujících apartmánových bytů s předzahrádkou nebo terasou, s vlastním vinným sklepem a parkováním. Vybrali jsme místo, ze kterého má člověk Mikulov jako na dlani, hned naproti butikovému hotelu, jehož kapacity restaurace a wellness jsou koncipované tak, aby je mohli využívat i majitelé bytů.



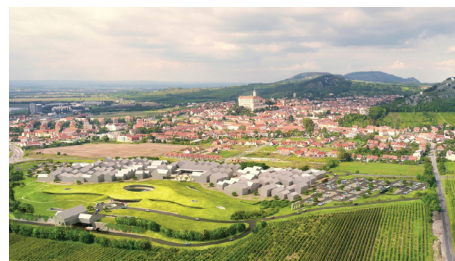
Family resort

110 luxusně zařízených pokojů apartmánového typu s výhledem na dominantu Mikulova nabízí celoroční provoz, velké zázemí pro děti, venkovní koupací jezírko s vlastní pláží i celoročně vyhříváný venkovní bazén nebo separátní wellness pro děti a pro dospělé. Prémiové ubytování v přírodním stylu a jistota povedené rodinné dovolené.



Lázně Mikulov

Přelomový projekt povýší Mikulov na jedinečný a moderní lázeňský resort. Vznikne lázeňská čtvrť čítající 100 budov. Lázeňský hotel se zaměří na medicínský wellness, vzniknou další domy pro návštěvníky včetně obchodů a restaurací. Pozemky o rozloze 15 ha a schváleným územním plánem disponuje Volarik Capital. Lokalita má ideální polohu díky přístupnosti ke zdroji cenné minerální vody, ale také svého umístění v krajině, které nabízí krásné pohledy na Mikulov.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Investujte s námi do průmyslových parků.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **476 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: Třída A: **0,20 %**

Výnos od založení: Třída A: **0,20 %**

Úpis investičních akcií třídy A byl zahájen v 1Q 2024.

Základní parametry fondu

Název: **EXPANDIA Investments SICAV, a.s., Expandia Industrial Parks podfond**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **16. 3. 2023**

Depozitář: **Česká spořitelna, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Kvartálně**

Vstupní poplatek: **Max. 4 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **40 % do 3 let od vydání investičních akcií investorovi, po třech letech 0 %**

Třídy investičních akcií: **A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008050473)**

Proč investovat do tohoto fondu



Dlouhodobě fungující
areály s tržním
nájemným



100%
obsazenost



Kvalitní čeští
i zahraniční
nájemci



Zajímavý rozvojový
potenciál nové
výstavby



Stabilní zkušený
investor investující
s vámi vlastní
prostředky

Investiční cíl

- Cílové zhodnocení je 7–9 % ročně po odečtení poplatků za správu fondu prostřednictvím investic do industriálních parků sloužící k pronájmu na výrobu a logistiku.

Investiční strategie

- Jakožto skupina Expandia, a.s. provozujeme dlouhodobě průmyslové parky, které pronajímáme českým i mezinárodním společnostem pro výrobu a logistiku. Máme dlouhodobé vztahy s nájemci, parky jsou plně obsazené, investujeme do obnovy zázemí.
- Vidíme dlouhodobý potenciál růstu v dalším rozvoji stávajících parků formou přístavby moderních prostor a prostřednictvím akvizic nových parků. Máme plán rozvoje na další 2–3 roky, platná územní rozhodnutí/stavební povolení na výstavbu nových pronajímatelných ploch a projekty/studie na nové objekty. Skupina Expandia vložila do fondu 2 industry parky a tím tak rozšířila potenciál dalšího rozvoje. Aktivně se díváme na akvizice dalších parků nebo na pozemky s development potenciálem na výstavbu logistických a výrobních hal. Development koordinujeme ve vlastní režii (developerská marže je ziskem fondu), používáme renomované stavební firmy.
- Zhodnocení bude realizováno na základě růstu nájemného (indexace), rozšiřování pronajímatelné plochy (nový development) nebo upgrade stávajících ploch (zvýšení nájemného). Parky jsou v rozumné výši financované předními českými bankami.

Realizované investice skupiny Expandia

Do portfolia fondu byly převedeny 2 industriální parky, které skupina Expandia dlouhodobě provozuje:



**INDUSTRY PARK
TŘEBÍČ**



Pronajatelná plocha:	22 200 m²
Roční výnos z nájmu:	29 mil. Kč
Obsazenost:	100 %
WAULT:	4 roky
Zadluženost (LTV):	29 %
Potenciál výstavby:	15 000 m²

Industry Park Třebíč je relativně flexibilní areál s poměrně značným rozvojovým potenciálem v blízkosti Dukovan (potenciál do budoucna). Hlavními nájemci jsou GUMOTEX, Wera, Frankische, TRANSENERGY. Vydáno je pravomocné stavební povolení na 1. etapu dostavby 5 000 m².



**INDUSTRIAL PARK
ČERVENÝ KOSTELEČ**



Pronajatelná plocha:	27 900 m²
Roční výnos z nájmu:	30 mil. Kč
Obsazenost:	100 %
WAULT:	3 roky
Zadluženost (LTV):	37 %
Potenciál výstavby:	5 000 m²

IPCK je kompaktní areál s dlouhodobými velkými nájemci (pravidelně obnovují nájemní smlouvy, mají zde sídlo výroby) a dobrým napojením na novou dálnici vedoucí do Polska. Hlavními nájemci jsou Continental, SaarGummi, Joyson Safety Systems, Albi. Vydáno pravomocné stavební povolení na výstavbu 5 000 m² haly.

O skupině Expandia

- I Expandia je privátní investiční skupina založená v roce 1993. Historicky se Expandia angažovala v kuponové privatizaci a později i v podobném schématu v Chorvatsku. Postupně se výkupem podílů podílníků skupina Expandia osamostatnila a aktuálně Expandia spravuje investiční prostředky 2 privátních českých akcionářů, kteří se aktivně podílejí na řízení skupiny.
- I Doposud Expandia působila jako investiční holding, jehož bilanční suma dosahuje okolo 5,5 miliardy Kč, roční ziskovost všech entit je v roce 2024 očekávána přes 450 mil. Kč (EBITDA). Expandia se angažuje jak ve výrobní a IT sféře, tak v oblasti nemovitostí. Hlavními investicemi v oblasti podniků je Skupina GUMOTEX vyrábějící pryžové výrobky a komponenty do automotiv a Skupina ARBES vyvíjející software pro banky, správce majetku a fondy (ARBES a Expandia stály u zrodu Expandia Banky, která se později stala členem PPF a pak Raiffeisen). V oblasti nemovitostí kromě 4 industriálních parků provozujeme 2 administrativní centra v Plzni a Českých Budějovicích a 3 hotely v Praze. V obou větvích podnikání rosteme, máme nové projekty a nápady. Investice nás baví a chceme se dále rozvíjet.
- I Máme vlastní tým investičních profesionálů, kteří vyhledávají investice, spravují je a podporují je v jejich strategickém rozvoji a růstu. Provozované společnosti mají vlastní profesionální management, který je i řídí. Při investiční aktivitě, výstavbě a hledání nových příležitostí spolupracujeme s kvalitními poradci a dalšími externími partnery.
- I Motivem založit podfond Industrial Parks je možnost rozšířit investice tímto směrem – máme projekty výstavby a vidíme na trhu řadu zajímavých příležitostí, na které nemáme dostatek vlastních prostředků. Proto zveme nové investory spolu s námi investovat a zhodnocovat své investiční prostředky a otevírat nové tržní příležitosti. Tým Expandia plánuje dlouhodobě osobně rozvíjet Expandia Industrial Parks podfond a držet ve fondu významný podíl.

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Silverline
Real Estate

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.silverlinere.com/cs

Budujeme bohatství na pevných základech.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **430,9 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: Třída A: **10,00 %** Třída B: **11,45 %** Třída E: **9,00 %**

Výnos od založení: Třída A: **26,91 %** Třída B: **21,60 %** Třída E: **9,00 %**

Základní parametry fondu

Název: **Silverline Real estate, podfond Silverline Fund SICAV a.s.**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **31. 1. 2022**

Depozitář: **Československá obchodní banka, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Kvartálně**

Vstupní poplatek: **Max. 5 %**

Výstupní poplatek: **1. rok – 8 %, 2. rok – 6 %, 3. rok – 4 %, po 36 měsících – 0 %**

Třídy investičních akcií:
**A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008048154),
B – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008048162),
E – reinvestiční třída v EUR (ISIN: CZ0008051778)**



Silverline
Real Estate

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.silverlinere.com/cs

Proč investovat do tohoto fondu



NADSTANDARDNÍ VÝNOS

Očekávaný výnos
pro investory je
10 – 12 % p. a.



BEZPEČNOSTNÍ MECHANISMUS

Zisk je díky preferenci
přednostně vyplacen
investorům, ochrana
platí přes celý
investiční horizont



DIVERZIFIKOVANÉ PORTFOLIO

Důsledně
diverzifikujeme
portfolio z pohledu
velikosti, typu
a geografie projektů



MANAŽERSKÁ KONTROLA

Investujeme
pouze do vlastních
developerských
projektů, které sami
řídíme



FLEXIBILNÍ MODEL

Díky projektům
s kratším cyklem
rychle reagujeme
na tržní trendy

Investiční cíl

- Investičním cílem fondu je každoročně dosahovat stabilního dvouciferného zhodnocení prostřednictvím realizace vlastních rezidenčních developerských projektů.

Investiční strategie

Investiční strategie fondu:

- Silverline Real Estate je unikátní ve svém přístupu – investiční tým na měsíční bázi vyhodnocuje nižší desítky investičních příležitostí, aby zainvestoval jen výjimečné příležitosti, kde jsou rizika známá a přiměřená a naproti tomu marže výjimečné. Investiční tým také přímo řídí veškeré developerské projekty, a tedy má plně pod kontrolou rozpočty i časové harmonogramy.



Silverline
Real Estate

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.silverlinere.com/cs

Aktuálně se soustředíme na 2 typy developerských projektů:

Výstavba bytových domů

- I Vyhledáváme vhodné příležitosti pro výstavbu moderních bytů v centrech velkých měst regionu střední a východní Evropy. Optimální nemovitosti jsou například starší bytové domy v centru či druhořadé kanceláře, u kterých provádíme generální rekonstrukce, nebo nevyužité proluky, pro které navrhujeme výstavbu nových bytových domů. U každého projektu navrhujeme výstavbu na míru danému místu, optimálně využíváme možnosti pro rozšíření podlahových ploch a dbáme na energetickou efektivitu budov.

Development stavebních pozemků

- I Vyhledáváme pozemky již schválené v územním plánu pro rezidenční výstavbu. Soustředíme se na okolí Prahy a další české i zahraniční metropole s rostoucí populací a omezenými možnostmi výstavby uvnitř města. Po akvizici postupně získáváme potřebná územní rozhodnutí, stavební povolení a realizujeme výstavbu technické a dopravní infrastruktury. Vznikají pozemky připravené pro finální výstavbu rodinných domů, které později můžeme i realizovat.

Proč právě rezidenční development

Vysoký výnos

- I Developeři mohou na růstových trzích tažených poptávkou systematicky realizovat výrazně vyšší návratnost na vlastním kapitálu v porovnání s pronájmy či jinými třídami aktiv. Český trh bude velmi atraktivní pro rezidenční development alespoň další dekádu, a to z důvodu dlouhodobě nízké intenzity výstavby v minulé dekádě, která vedla k vytvoření vysokého deficitu novostaveb.

Omezená rizika

- I Z titulu dlouhodobě omezené nabídky a silné poptávky dané přírůstkem obyvatel a klesajícím průměrným počtem členů domácnosti je komerční riziko nízké. Developeři navíc vlastní na rozvaze především stavební pozemky, které patří i v krizích k nejatraktivnějším typům aktiv. Rizika plynoucí z procesu developmentu lze navíc metodicky řídit a tím minimalizovat.



Silverline
Real Estate

Součástí
CODYA MIX

Data platná k 31. 12. 2024

www.silverlinere.com/cs

Silný sociální dopad

- I Rezidenční development řeší lokální, nebo i celospolečenské problémy spojené s nízkou dostupností bydlení. Málokterá jiná činnost má tak přímý a široký dopad na společnost, či třeba i váš region. Development kromě dostupnosti bydlení řeší i energetickou neefektivitu starších budov. U generálních rekonstrukcí bytových domů například vždy cílíme alespoň na úroveň PENB C, tj. “úsporná”, a to i u starších budov, které jsou “mimořádně neúsporné” a mají úpravy omezeny památkovou péčí.

Čím jsme specifictí

Zhodnocení a ochrana vložených prostředků

- I Výnos fondu cílíme na 10–12 % p. a. Konzervativní investiční strategii naplňujeme prostřednictvím důsledné diverzifikace portfolia z pohledu typu a geografie projektů. Dodržujeme také bezpečnou míru zadluženosti na úrovni 50–60 % LTV.

Angažovanost a motivace zakladatelů

- I Investujeme pouze do projektů pod vlastní manažerskou kontrolou, každý developerský projekt je řízen jedním ze zakladatelů. Zakladatelé jsou vysoce kapitálově angažováni.

Přehled o trhu a flexibilita business modelu

- I Máme dokonale zmapované segmenty trhu díky vlastním pravidelným analýzám. Soustředíme se projekty s krátkým investičním cyklem, což nám umožňuje rychle reagovat na tržní trendy a využít vzniklých příležitostí.



Silverline
Real Estate

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.silverlinere.com/cs

Naše projekty

Rezidence Kardinála Berana



Rezidence Karolinská



Zahrady Struhařov



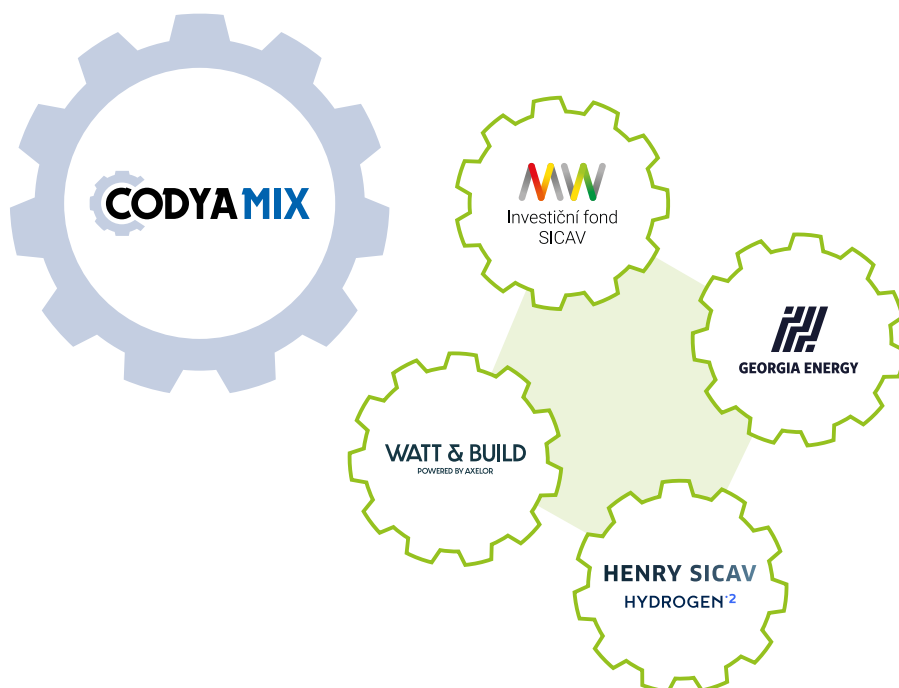
Vily Vysoký Újezd



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

NAŠE FONDY: ENERGETIKA



Investujte s námi do energie budoucnosti.

Finanční ukazatele fondu



Rozhodnutí o pozastavení vydávání a odkupování investičních akcií prodlouženo do 30. 9. 2025. Více **ZDE**.

* data platná k 30. 9. 2024

** včetně započítaných vyplacených dividend

Základní parametry fondu

Název:	MW Investiční fond SICAV, a.s.
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	26. 6. 2019
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	22HLAV s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Max. 3 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	Do 1 roku 15 %, do 2 let 10 %, do 3 let 5 %, nad 3 roky bez poplatku
Třídy investičních akcií:	R – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008044245), D – dividendová třída v CZK (ISIN: CZ0008044252), R10 – reinvestiční třída v CZK s minimální investicí 10 mil. (ISIN: CZ0008046299), R20 – reinvestiční třída v CZK s minimální investicí 20 mil. (ISIN: CZ0008046307), D15 – dividendová třída v CZK s minimální investicí 15 mil. (ISIN: CZ0008048717)

Využijte příležitost investovat do obnovitelné energie se stabilním výnosem.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	62,4 mil. Kč		
Výnos za rok 2024:	Třída A: 31,20 %	Třída B: 37,46 %	Třída C: 31,20 %
Výnos od založení:	Třída A: 19,10 %	Třída B: 25,40 %	Třída C: 23,90 %

Základní parametry fondu

Název:	Georgia Energy SICAV a.s., Georgia Energy I. podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	17. 5. 2021
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	BDO Audit s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Maximálně 4 % z hodnoty vydaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	Do 1 roku 15 %, do 2 let 10 %, do 3 let 5 %, nad 3 roky bez poplatku
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008046620), B – dividendová třída v CZK s minimální investicí 5 mil. (ISIN: CZ0008046638), C – reinvestiční třída v EUR (ISIN: CZ0008046646)



Proč investovat do tohoto fondu



Očekávaný výnos
pro klienta 7 – 10 %



Stabilní výnos díky
garantovaným
výkupním cenám



Spolupráce se
státním fondem



Investice v zemi
s rychle rostoucí
ekonomikou



Bezpečná
investice – 100 %
pojistné krytí



Investiční cíl

- ! Cílem fondu je dlouhodobé a stabilní zhodnocování investic prostřednictvím výstavby a provozu vodních elektráren.



Investiční strategie

- ! Strategie fondu staví na propojení silného know-how v energetice, přímého řízení projektů a znalosti místního prostředí. Investujeme do konkrétních vodních elektráren v Gruzii – zemi s výjimečnými přírodními podmínkami, rostoucí spotřebou elektřiny a státní podporou výkupních cen.
- ! Každý projekt prochází pečlivým výběrem: hodnotíme lokalitu, hydrologické podmínky, přístup k infrastruktuře i právní připravenost. Investujeme výhradně do projektů, které máme pod plnou kontrolou – od přípravy, přes výstavbu až po provoz.
- ! Díky spolupráci se státním gruzínským fondem GEDF a přímé přítomnosti našeho týmu na místě efektivně řídíme administrativu, jednání s úřady i samotnou výstavbu.
- ! Zaměřujeme se na malé a střední vodní elektrárny s vysokou efektivitou a rychlejší návratností kapitálu.
- ! Vlastní inženýrský tým nám umožňuje minimalizovat náklady a udržovat vysoký standard kvality výstavby.



Zajištění investice

- | Investice do fondu Georgia Energy SICAV a.s. jsou zajištěny kombinací reálných aktiv, mezinárodního pojištění a důsledné právní kontroly každého projektu. Zajištění představují vlastněné pozemky, platná stavební povolení a postupující výstavba vodních elektráren.
- | Investice jsou pojištěny proti politickým a teritoriálním rizikům prostřednictvím nejstarší pojišťovací instituce na světě Lloyd's v Londýně s krytím 100 % vloženého kapitálu i očekávaných výnosů.



Projektový rozvoj fondu

- | Plánujeme postupně rozšiřovat portfolio elektráren s cílem navýšit objem výroby, posílit stabilitu výnosů a dosáhnout celkového instalovaného výkonu přes 40 MW.
- | V nejbližších letech připravujeme výstavbu tří vodních elektráren v rámci kaskády Khopuri. U nejmenší z nich již proběhly všechny schvalovací procesy a zahájení stavebních prací je plánováno na druhé čtvrtletí roku 2025. U druhé elektrárny byla dokončena studie proveditelnosti a aktuálně se připravuje vydání stavebního povolení. Největší elektrárna má schválenou studii EIA a její výstavba je plánována na druhou polovinu roku 2025.
- | Současně pracujeme na přípravě dalších vodních elektráren, konkrétně projektů Askistskali, Lentekhi 1 a Lentekhi 2.
- | Portfolio jsme rozšířili o solární elektrárnu Doesi Energy o výkonu 6.3 MW, jejíž výstavba je naplánována na rok 2025.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Data platná k 31. 12. 2024

www.axelor.group/Fond-FondWATT&BUILD

Podfond WATT & BUILD investuje svoje prostředky do projektů zaměřujících se na výstavbu obnovitelných zdrojů energie na území Evropy.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	134,3 mil. Kč	
Výnos za rok 2024:	Třída A: 4,25 %	Třída E: 4,25 %
Výnos od založení:	Třída A: 4,25 %	Třída E: 4,25 %

Základní parametry fondu

Název:	Axelor Fund SICAV a.s., Axelor Fund, WATT & BUILD podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	12. 9. 2023
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	TPA Audit s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 5 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Výstupní poplatek:	10 % do 2 let, 5 % do 3 let, 0 % po 3 letech od vydání
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008051224)

Proč investovat do tohoto fondu



Trend výstavby
obnovitelných zdrojů



Podpora napříč státy
Evropské unie



Energie jako
komodita, které je
a bude nedostatek



Podílení se na
snižování uhlíkové
stopy



Podílení se na
energetické
transformaci Evropy

Investiční cíl

- Investiční horizont podfondu činí alespoň 5 let v rámci kterých by měl investor dosáhnout zhodnocení svých vložených prostředků okolo 10 % p. a. Investiční cíl je dále popsán v investiční strategii.

Investiční strategie

- Investiční strategie fondu se soustředí na development obnovitelných zdrojů v státech Evropské unie, zejména pak na území České republiky a Španělska. Akvizičními příležitostmi jsou projekty v oblastech BESS, FVE nebo větrné energetiky, které jsou ve fázi aktivního rozvoje. Podfond následně pokryje zejména přípravu a stavební část životního cyklu elektráren až po jejich připojení do sítě a spuštění výroby.
- Cílová velikost fondu je 1 mld. Kč a další rozvoj je plánovaný skrze prodej dokončených projektů externím subjektům nebo v rámci synergie se současnými partnery a spoluinvestory fondu.
- Díky tomu je zajištěn celý investiční cyklus.



Data platná k 31. 12. 2024

www.axelor.group/Fond-FondWATT&BUILD

Fond se silnou podporou v zádech

- Fond Watt & Build úspěšně rozvíjí skupina Axelor Group, jejíž tým se v minulosti například během šestiletého působení ve skupině Portiva podílel na více než 8násobném zvýšení hodnoty spravovaných aktiv až do výše 13,8 mld. Kč, či vedl zahraniční investici do společnosti Omnetic. Hodnotou 100 mil. EUR patří mezi TOP 10 největších investičních kol do společností s českým kapitálem.
- Od počátku roku 2024 dosáhl fond celkové zhodnocení přes 12 procent. Stalo se tak i díky rozšířenému fondovému týmu, do které v průběhu roku 2024 naskočily výrazné osobnosti s mnoha desítkami let zkušenosti v oblasti financí, technologií i energetiky.

Plánované projekty



FVE Mydlovary
Instalovaný výkon: 3 MWp



FVE Calvo
Instalovaný výkon: 6,30 MWp



FVE Valdecarros
Instalovaný výkon: 6,30 MWp



FVE Estandarte
Instalovaný výkon: 5,20 MWp



FVE Camunyas
Instalovaný výkon: 4,70 MWp



FVE Garrofa
Instalovaný výkon: 3,50 MWp



FVE Chulapo
Instalovaný výkon: 7,80 MWp



FVE Perdido
Instalovaný výkon: 7,80 MWp

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

HENRY SICAV

HYDROGEN²

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.hydrogen2.cz

Fond HYDROGEN2 investuje do energetické transformace. Jejími klíčovými součástmi jsou obnovitelné zdroje energie, úložiště energie a navazující aplikace včetně uplatnění vodíku jako nosiče energie.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	260,8 mil. Kč	
Výnos za rok 2024:	Třída A: -0,38 %	Třída B: -1,09 %
Výnos od založení:	Třída A: 17,52 %	Třída B: 4,58 %

Základní parametry fondu

Název:	Henry IF SICAV a.s., podfond HYDROGEN2
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	12. 4. 2019
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO Audit, s.r.o.
Minimální investice:	A – 5 000 000 Kč, B – 125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	A – 500 000 Kč, A – 100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	A – max. 3 %, B – max. 5 %
Výstupní poplatek:	30 % při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi, 15 % při odkupu investičních akcií do 5 let od jejich vydání investorovi, 0 % při odkupu investičních akcií po 5 a více letech od jejich vydání
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK s minimální investicí 5 mil. (ISIN: CZ0008046547), B – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008049202)

HENRY SICAV

HYDROGEN²

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.hydrogen2.cz

Proč investovat do tohoto fondu



Máme mezinárodní zkušenosti, úspěšně jsme realizovali projekty v USA



Máme unikátní strategii, která vertikálně integruje obnovitelné zdroje energie, ukládání energie a navazující aplikace



Máme klíčové know how v oblasti vodíkových aplikací, které budou nedílnou součástí energetické transformace

Investiční cíl

- Fond HYDROGEN2 stanovuje ambiciózní cílový výnos 11 % p. a. Zaměřuje se na sektor energetické transformace, perspektivní odvětví s obrovským růstovým potenciálem.

Struktura a limity portfolia

- Kombinace fotovoltaických elektráren s bateriovými úložišti a později vodíkovými aplikacemi představuje strategický přístup k maximalizaci využití vyrobené energie a zvýšení výnosnosti projektů. Fond se zaměřuje na moderní technologie v energetickém sektoru sofistikovaná energetická řešení s potenciálem pro stabilní výnosy a arbitrážní příležitosti.

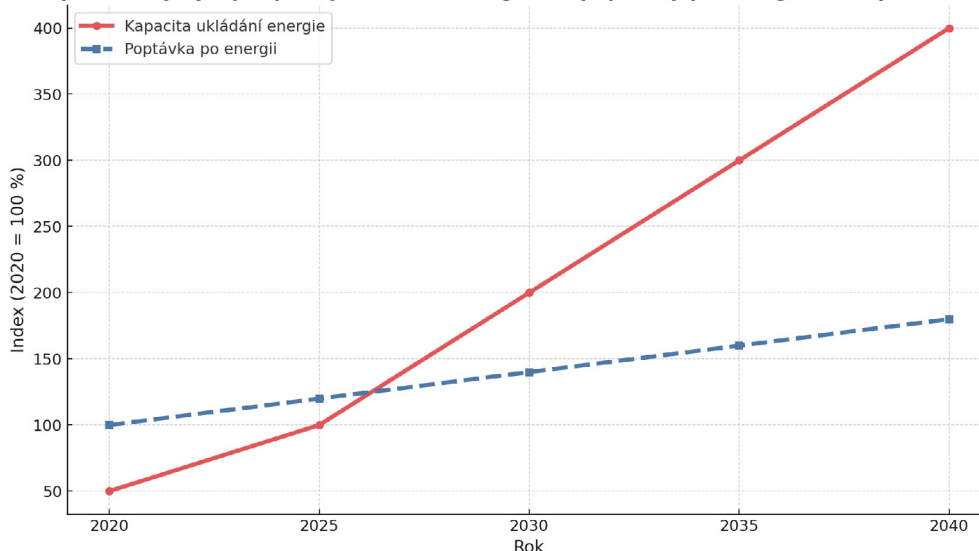


Investiční strategie

Energie jako základní potřeba společnosti a obnovitelné zdroje energie

- Energy se v dnešní době stává základní potřebou lidské společnosti, 3 dny bez energie znamená kolaps ekonomiky a 5 dnů bez energie kolaps společnosti. Navíc díky elektrifikaci společnosti, dopravy, tepelných čerpadel, nárůstu datových center a umělé inteligence spotřeba energie stoupá, do roku 2040 o 50 %. Fosilní zdroje energie nahrazují obnovitelné, a to z jednoduchého důvodu, protože je nejjednodušší a nejlevnější je stavět. Charakter jejich produkce s sebou nese potřebu zcela jiného řízení energetické soustavy, chytrých řešení a zejména obrovskou potřebu ukládání energie. V současné době nemáme jiné alternativy než baterie a následně flexibilní vodíkové aplikace.
- Strategie našeho fondu je postavena na vertikálně integrovaném hodnotovém řetězci v oblasti budování obnovitelných zdrojů, úložišť energie a potenciálních vodíkových aplikací. Tato pevně a chytře vybudovaná struktura by měla přinášet stabilní výnosy odolné vůči turbulencím na energetickém trhu.

Předpokládaný vývoj kapacity ukládání energie vs. poptávky po energii v Evropě (2020-2040)



Zdroj: EA, Bloomberg NEF a Carbon Brief

HENRY SICAV

HYDROGEN²

Součástí
CODYA MIX

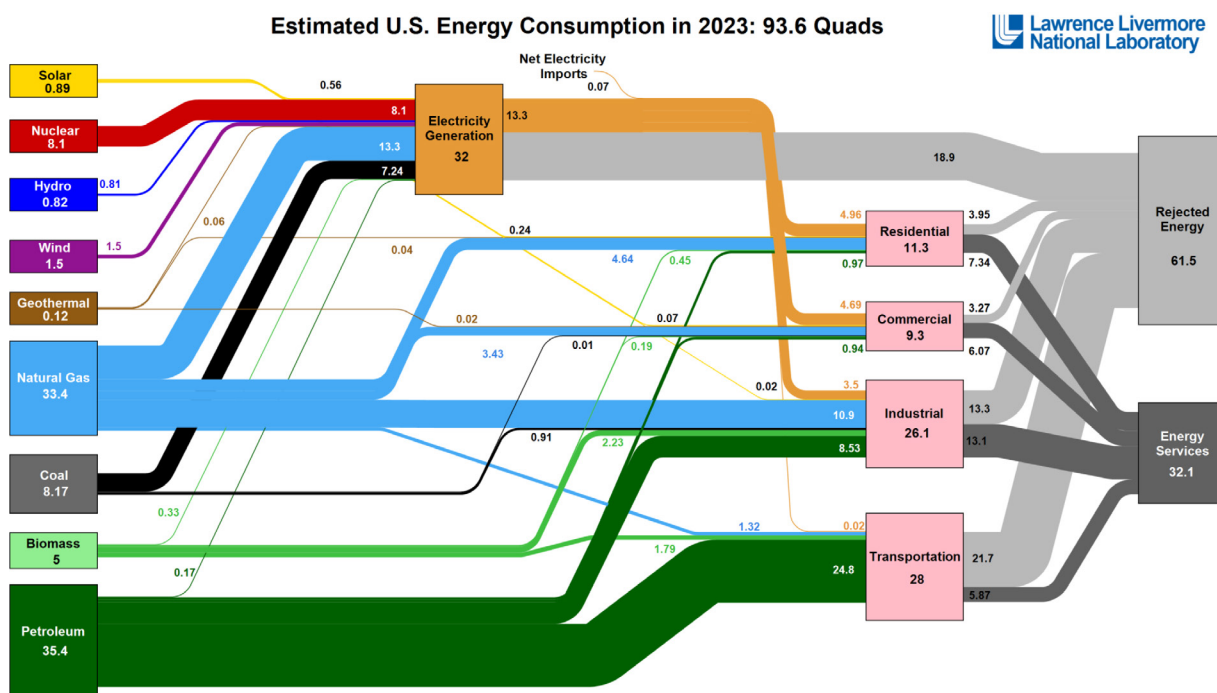


Data platná k 31. 12. 2024

www.hydrogen2.cz

Decentralizace, nezávislost, bezpečnost

EU stále dováží přes 60 % své energetické spotřeby, zejména ve formě ropy a plynu, mnohdy od nespolehlivých partnerů. Energetická transformace a elektrifikace s sebou přináší nezávislost na diktátorských režimech, vyšší bezpečnost dodávek energie z vlastních zdrojů a zároveň zásadní zefektivnění využívání energie, jak vidíme z příkladu spotřeby primární energie v USA – skutečně totiž využijeme jen kolem 33 % energie, která vstupuje do společnosti, 67 % jsou ztráty ve formě tepla či neefektivity. To znamená, že v rámci energetické transformace nemusíme nahrazovat 100 % na začátku procesu, ale jen 33 % v konečné spotřebě. A k tomu potřebujeme energetická úložiště pro decentralizovanou energetiku a flexibilitu ve formě baterií a vodíkových aplikací.



Zdroj: Lawrence Livermore National Laboratory

HENRY SICAV

HYDROGEN²

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.hydrogen2.cz

Naše strategie je rozložena na několik kroků:

1. Budování obnovitelných energetických zdrojů (2022 – 2028)

- | Plánovaná výstavba až 100 MW obnovitelných zdrojů energie, primárně solárních.
- | Celkové investice až 110 mil. EUR, z toho vlastní kapitál až 50 mil. EUR.
- | Geografické zaměření na region střední, východní a jižní Evropy.

2. Bateriová úložiště (2025 – 2028)

Tato komponenta strategie nabízí několik výhod:

- | **Systémové služby:** Poskytování služeb přenosové soustavě s generováním stabilních příjmů nezávislých na cenách elektřiny.
- | **Energetická arbitráž:** Ukládání energie v době nízkých cen a její prodej v době vysokých cen.
- | **Stabilizace výkonu:** Vyrovnávání kolísavé produkce FVE a zajištění stabilních dodávek.
- | **Zvýšená flexibilita:** Rychlá reakce na potřeby trhu.
- | **Diverzifikace rizika:** Rozdělení příjmů mezi prodej elektřiny a poskytování podpurných služeb.
- | **Regulační výhody:** Atraktivní podmínky pro naše projekty na polském trhu s jasným regulačním rámcem.
- | **Konkurenční výhoda:** Pozice mezi prvními implementátory této technologie ve větším měřítku v regionu.

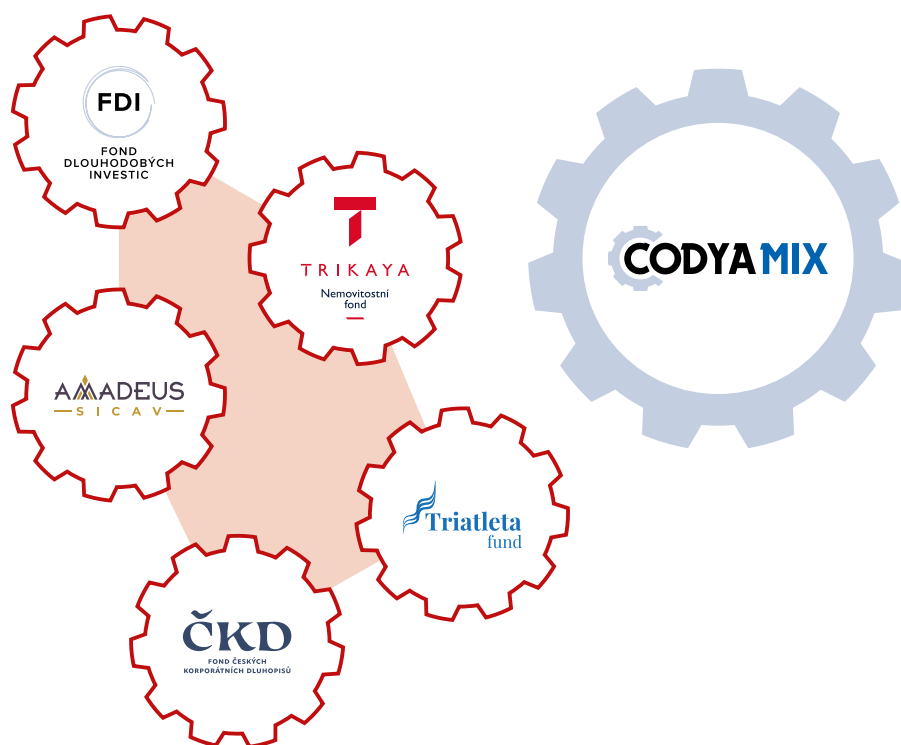
3. Vodíkové aplikace (2026 – 2030)

- | **V logistice:** Využití vodíku vyrobeného z přebytků obnovitelné energie lze využít v místě pro pohon vodíkových vysokozdvizných vozíků či manipulační techniky.
- | **V dopravě:** Takto vyrobený vodík lze rovněž využít přímo v místě výroby – například v logistických areálech – k tankování do kamionů, dodávek, či jiných dopravních prostředků.
- | **V energetice:** Vodík vyrobený z přebytků energie lze rovněž využít k ukládání energie v době nízkých cen a k opětovné výrobě energie a tepla v době potřeby.

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

NAŠE FONDY: NÁSTROJE FINANČNÍHO TRHU





FOND
DLOUHODOBÝCH
INVESTIC

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.codyainvest.cz

Portfolio bude již během 2Q 2025 diverzifikováno mezi 15–20 emisí dluhopisů s možností nadprůměrného výnosu při poklesu dlouhodobých tržních úrokových sazeb. Součástí portfolia budou státní dluhopisy s dlouhou durací (15 a více let).

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **40,5 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: **1,19 %**

Výnos od založení: **26,22 %**

Základní parametry fondu

Název: **Fond dlouhodobých investic CODYA, otevřený podílový fond**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **21. 2. 2019**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **22Hlav s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 4 % z hodnoty vydávaných podílových listů**

Výstupní poplatek: **2 % do 2 let od vydání podílových listů Investorovi, poté 0 %**

Třídy investičních akcií: **A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008475852) – již se nenabízí,
B – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ1005100006) – nová třída**



FOND
DLOUHODOBÝCH
INVESTIC

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.codyainvest.cz

Proč investovat do tohoto fondu



ATRAKTIVNÍ VÝNOS

Očekávaný výnos
přes 10 % ročně,
minimálně
5–7 % p. a.



FÉROVÉ OCENĚNÍ

Transparentní vstup
i výstup z fondu
bez zvýhodňování
kohokoli



BEZ KONFLIKTU ZÁJMŮ

Žádné skryté pobídky
nebo provize na úkor
investorů



STRATEGICKÁ DIVERZIFIKACE

Investice převážně
v zahraničí a v cizích
měnách mimo
CZK i EU



DAŇOVÁ VÝHODA

Výhodnější zdanění
než při přímém
nákupu dluhopisů

Investiční cíl

- ! Při naplnění investiční teze a dodržení investičního horizontu 3 roky anualizovaný výnos 12–15 % p. a.
- ! Při stabilizaci dlouhodobých úrokových sazeb výnos anualizovaný 5–10 % p. a.
- ! Diverzifikace směrem od akcií, nemovitostí a směrem mimo ČR/EU. Tím myslíme nejen měnu ale i region.

Investiční strategie

- ! Nová alokace a nové celkové zacílení fondu míří na unikátní příležitost, kdy dlouhodobé zahraniční dluhopisy přinášejí výjimečně vysoké výnosy. Nadto očekáváme, že tržní úrokové sazby budou klesat, a tak již nakoupené pevně úročené dluhopisy podstatně vzrostou na ceně.



FOND
DLOUHODOBÝCH
INVESTIC

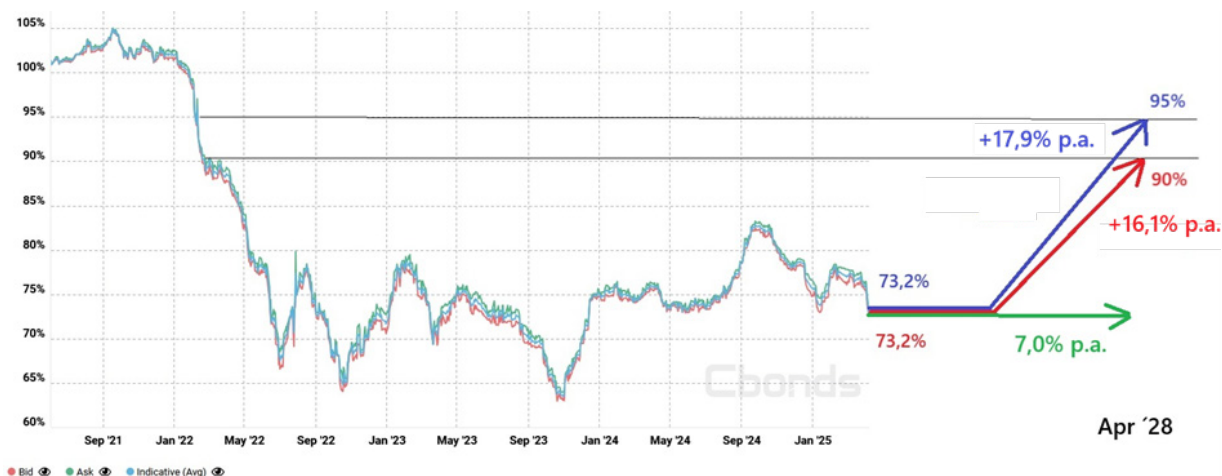
Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.codyainvest.cz

- I Např. níže dluhopis Vodafone v USD (5,125 % 4/2081) při současné kupní ceně 76 % nominálu nese průběžný výnos 6,74 % p. a. Lze také očekávat, že se jeho cena dostane na 90 % nominálu. Pokud bychom takový dluhopis prodávali za 90 % za 3 roky, pak průměrný anualizovaný výnos by za tyto 3 roky činil 14,1 % p. a. Pokud by za 3 roky dosáhl ceny 95 %, pak by výnos činil 15,9 % p. a.



Zdroj: CBonds + vlastní výpočet

Struktura a limity portfolia

- I V portfoliu máme a budeme mít 10–15 podobných společností z USA, Německa, Francie, Velké Británie a dalších zemí OECD. Evropské země OECD jsou podle nás nyní docela odlišné, a tak pečlivě vybíráme mezi nimi. Současná doba přináší příležitosti, a to zejména na dluhopisech, a nejvíce těch dlouhodobých.
- I Na akcích podle našeho názoru bude potenciál výnosů nad inflaci omezený, protože poslední roky akcie předvedly vysoce nadstandardní výnosy.
- I Na případu paniky na akciových trzích na počátku dubna tohoto roku je vidět, jak zranitelné jsou aktuální valuace největšího akciového trhu a jak složitá je současná geopolitika. Očekáváme, že do konce mandátu Donalda Trumpa budou americké akcie mít značnou volatilitu a valuace budou spíše klesat. Podobně budou spíše klesat zisky amerických firem. Tedy prostor pro růst kursů akcií vidíme jako omezený.
- I Pro případ prohloubení celní války si zásadně vybíráme firmy a sektory, kde pokles spotřebitelské poptávky bude omezený a/nebo budou vládou chápány jako systémové.



FOND
DLOUHODOBÝCH
INVESTIC

Součástí
CODYA MIX 

Data platná k 31. 12. 2024

www.codyainvest.cz



Investovaná aktiva převažující

Dlouhodobé zahraniční dluhopisy v cizí měně

- | **Dluhopisy** – jde o diverzifikaci od akcií a nemovitostí.
- | **Zahraniční** – jde o diverzifikaci teritoriální i měnovou (zajištění pro případu propadu CZK).
- | **Dlouhodobé** – cílíme na velmi dlouhodobé úrokové sazby, které jsou jinak opomíjené.
- | **Likvidní** – tento fond na rozdíl od nemovitostních či private equity umožňuje správci fondu získat hotovost během několika dní, a následně i investorům během několika týdnů.
- | **Oceňování** – věrnější než posudky (nemovitosti, private equity).
- | **Cizí měna** – zajištění pro případu propadu CZK.

Investovaná aktiva doplňková

Zahraniční dividendové akcie v cizí měně

- | Podobně jako dluhopisy výše. Mimoto na změny tržních dlouhodobých úrokových sazeb reagují rychleji a silněji. Proto tyto akcie budeme držet spíše měsíce než roky.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Investujte s odborníky z realit do jednoho z největších rezidenčních projektů v Brně.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **172 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: **6,43 %**

Výnos od založení: **47,46 %**

Základní parametry fondu

Název: **Trikaya nemovitostní fond SICAV, a.s. (ISIN: CZ0008043155)**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **6. 4. 2018**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **22Hlav s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 4 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **3 % do 3 let od vydání investičních akcií Investorovi, po třech letech 0 % či při odkupu do výše 50 000 Kč / rok**



Proč investovat do tohoto fondu



Zakladatel fondu je brněnský developer Trikaya, který se pohybuje na realitním trhu již 15 let



Jednoduchá a transparentní investiční strategie



Fond spolufinancuje rezidenční projekty, které zakladatel sám developuje a vlastní



Důraz na udržitelnost a vysokou kvalitu realizovaných a připravovaných projektů (BREEAM certifikáty, ESG principy)

Investiční cíl

- Investorům nabízí příležitost podílet se na financování největšího rezidenčního projektu společnosti Trikaya, kterým je projekt Čtvrť Pod Hády. S délkou výstavby přesahující šest let nabízí tento projekt investorům atraktivní investiční příležitost z pohledu ochrany prostředků v průběhu různých ekonomických cyklů.
- Očekávaný výnos za rok 2025 je 8 % p. a.

Investiční strategie

- Fond investuje výhradně do dluhopisů skupiny Trikaya, které jsou ve fázi developmentu.
- Cílem fondu je postupné rozšiřování portfolia o investice do nemovitostních společností.
- Vzhledem ke strategii fondu investovat pouze do nemovitostních projektů skupiny Trikaya je zde propojení mezi zakladatelem fondu a nemovitostními projekty a tím i vysoká míra kontroly.

Struktura a limity portfolia

- I Ve fázi developmentu fond poskytuje financování projektů prostřednictvím dluhopisů nebo zá-půjček s relativně stabilním výnosem, které doplňují vlastní zdroje skupiny Trikaya a seniorní bankovní zdroje.
- I V průběhu a po dokončení developmentu může fond nabývat podíly na těchto projektech a po-dílet se tak na atraktivním zhodnocení spojeným s prodejem nemovitostí.

Brno roste – zbohatněte na tom

- I Vznikající Čtvrť Pod Hády s investičními náklady přesahujícími čtyři miliardy korun nabídne přes 1 000 moderních bytů v pestrých dispozičních řešeních, pro jednotlivce i pro rodiny. Nachází se v atraktivní zelené lokalitě na samém okraji Moravského krasu, v městské části Maloměřice a Obřany v Brně.
- I Co dělá tento projekt skutečně výjimečným, je jeho závazek k udržitelnosti. Čtvrť vyrůstá na místě brownfieldu zchátralé a nevyužívané továrny Ergon, z jejíž demolice znovu využije veške-rý odpadní beton a cihly.
- I Zvláštní důraz je kladen na šetrné nakládání s vodou a péči o zeleň. Inovativní systém retenč-ních nádrží zajistí udržení vody přímo v místě a vytvoří tak příjemné prostředí pro život. Každá budova v rámci projektu bude vybavena zelenou střechou.
- I První etapa, která je aktuálně v prodeji, splňuje energetickou náročnost třídy A, díky čemuž je mimořádně úsporná.
- I Projekt Čtvrť Pod Hády získal ocenění Realitní projekt roku 2023 v rámci Jihomoravského kraje a stal se 3. nejprodávanějším projektem roku 2024 na brněnském trhu s novostavbami.

TRIKAYA

Nemovitostní
fond

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

<https://fond.trikaya.cz>



Investice fondu

Čtvrť Pod Hády



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Široce diverzifikované řešení (nejen) alternativních investic při nízké nákladovosti a akceptovatelné likviditě.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	544,1 mil. Kč	
Výnos za rok 2024:	Třída A: 5,30 %	Třída B: 4,82 %
Výnos od založení:	Třída A: 34,20 %	Třída B: 31,11 %

Základní parametry fondu

Název:	AMADEUS SICAV a.s., AMADEUS I. podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	10. 1. 2019
Depozitář:	Česká spořitelna, a.s.
Auditor:	22HLAV s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Max. 3 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	5 % do 12 měsíců vč. od data investice, 3 % do 24 měsíců vč. od data investice a 1 % do 36 měsíců vč. od data investice, následně 0 % (výstupní poplatek není aplikován pro odkupy do výše 10 % z hodnoty investice ročně při zachování minimální stanové výše investice)
Třídy investičních akcií:	B – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008043866)

Proč investovat do tohoto fondu



UNIKÁTNÍ STRATEGIE

Vhodná jako all-in-one doplněk k tradičním investičním aktivům



NÍZKÁ NÁKLADOVOST

Pobídky z držných produktů jsou vráceny zpět do fondu



NÍZKÁ KOLERACE

Slabá vazba na vývoj kapitálových trhů a nižší kolísavost vývoje hodnoty kurzu



0 %

Po 3 letech bez výstupního poplatku



OSOBNÍ MOTIVACE

Vlastníci zakladatele fondu investují ve fondu své vlastní prostředky

Investiční cíl

- Investičním cílem fondu je nabídnout komplexní diverzifikované portfolio složené převážně z vybraných fondů kvalifikovaných investorů na českém trhu a doručit investorům relativně stabilní výnos překonávající inflaci.

Investiční strategie

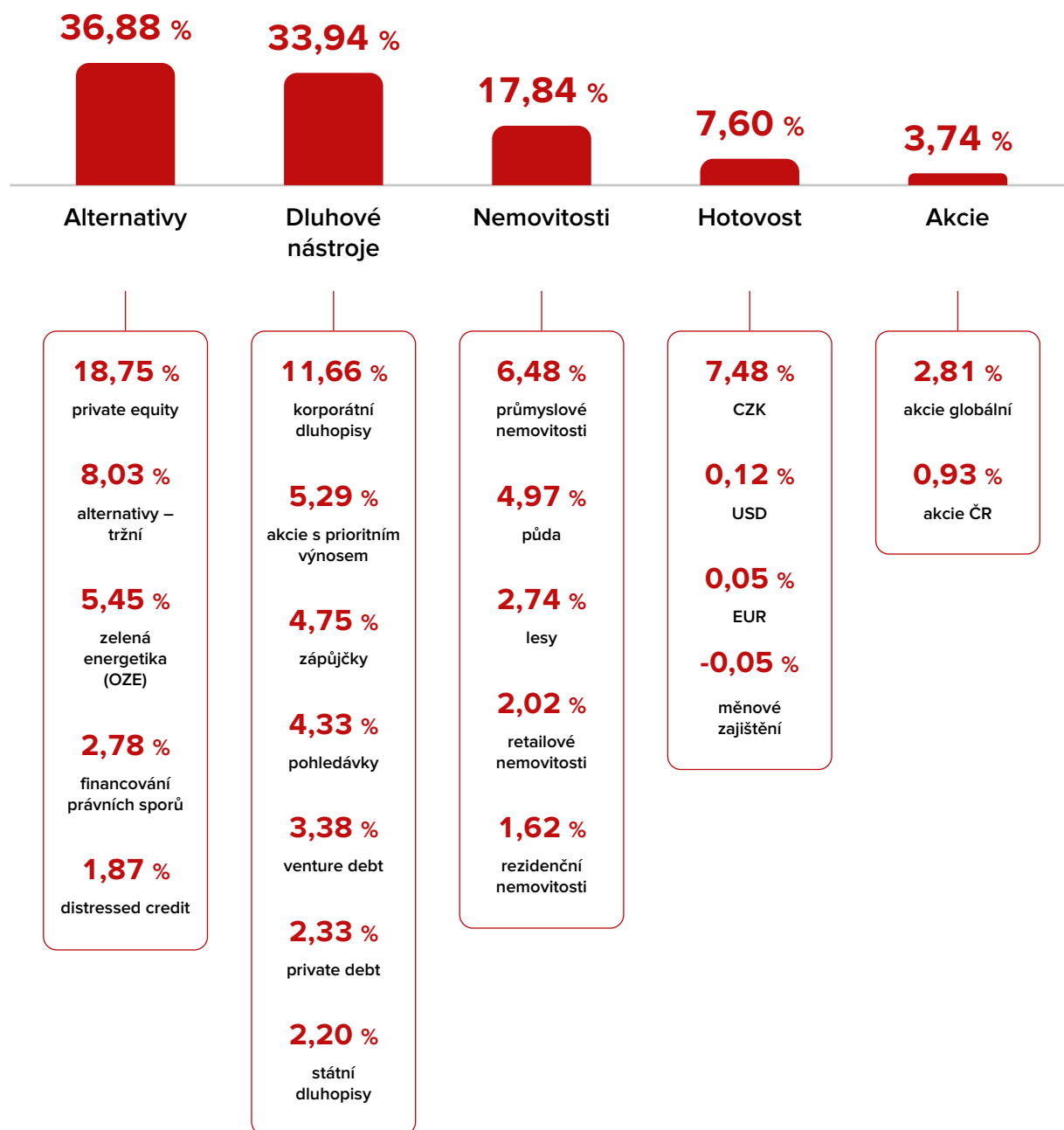
- Naše investiční strategie se opírá o následující hodnoty – široká diverzifikace, konzervativní přístup, průběžný a pečlivý výběr zajímavých příležitostí ze světa alternativních investic.
- Primárně jsou do portfolio zařazovány investice s expozicí vůči jiným než tržním rizikům. Většinou část tvoří jiné fondy kvalifikovaných investorů, před zařazením do portfolio je vždy důsledně vyhodnocována nejen strategie, ale také management těchto fondů.
- Zaměřujeme se na produkty, které nabízí zajímavý poměr výnosu a rizika a využíváme dlouholeté praxe členů investičního výboru získané při správě individuálních portfolií bonitní klientely.



Data platná k 31. 12. 2024

www.amadeusfond.cz

Složení portfolia





Složení portfolia

- I Portfolio je tvořeno především investicemi do tří hlavních segmentů. Jedná se o nemovitosti, dluhové financování a alternativní investice. V neutrálním nastavení portfolia má každá hlavní složka cílené podobné procentuální zastoupení, podíl jednotlivých segmentů je však aktivně řízen dle situace na trhu.
- I Diverzifikace probíhá také uvnitř jednotlivých segmentů a v portfoliu jsou tak zastoupeny různé nemovitostní sektory, vč. zemědělské půdy, logistiky či maloobchodu. V rámci dluhového financování pak nalezneme zajištěné zápůjčky, korporátní dluhopisy, ale také alternativnější pozice, jako například financování pohledávek. Do posledního segmentu, tj. alternativ, řadíme mj. pozice na obnovitelné zdroje energie, dlouhodobé private equity fondy či mix tržně neutrálních strategií, například na bázi arbitráží či long-short strategie. Většinu investic AMADEUS realizuje prostřednictvím specializovaných fondů, ale portfolio vhodně doplňují také přímé investice do dluhopisů, akcií a zápůjček.
- I Celkově tak portfolio tvoří nižší desítky pozic, které průběžně monitorujeme a doplňujeme o nové zajímavé příležitosti. Jedná se o široce diverzifikovaný mix, který v sobě vhodně kombinuje různé druhy rizika, což přispívá ke stabilitě výnosu.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond se zaměřuje na růstové společnosti na rozvinutých trzích a zároveň si zachovává rozumnou diverzifikaci – 25 až 30 akciových titulů.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	475,7 mil. Kč		
Výnos za rok 2024:	Třída A: 13,84 %	Třída B: 11,43 %	Třída C: 5,81 %
Výnos od založení:	Třída A: 26,47 %	Třída B: 34,71 %	Třída C: 28,87 %

Základní parametry fondu

Název:	Triatleta fund SICAV, a.s.
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů SICAV
Datum vzniku:	29. 7. 2022
Depozitář:	Česká spořitelna, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč nebo ekvivalent v EUR a USD
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 3 % z hodnoty investice – Třída A, B, C Max. 5 % z hodnoty investice – Třída R
Výstupní poplatek:	0 %
Výkonnostní poplatek:	neaplikujeme
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční v CZK (ISIN: CZ0008048956), B – reinvestiční v EUR (ISIN: CZ0008048998), C – reinvestiční v USD (ISIN: CZ0008048980), R – reinvestiční v CZK (ISIN: CZ0008048964)



Proč investovat do tohoto fondu



Aktivní správa
založená na
fundamentální
analýze



Vysoká
úroveň
likvidity



Nízké poplatky
bez výkonnostních
odměn



Neobchodujeme
na dluh



Obchodujeme
na rozvinutých
trzích



Investiční cíl

- Fond cílí na dlouhodobé zhodnocení investice v rozmezí 12 – 13 % ročně při zachování rozumné diverzifikace a kontroly rizik.



Investiční strategie

- Fond investuje do **růstových společností na rozvinutých trzích**. Zaměřuje se na firmy s nadprůměrným růstem, kvalitním managementem a dlouhodobým potenciálem. Zároveň je fond rozumně diverzifikován do 25–30 akciových titulů v perspektivních odvětvích, jako jsou zdravotnictví, technologie nebo spotřební zboží.
- Při výběru investic je kladen důraz na **klíčové finanční ukazatele**, jako je profitabilita, hrubé a provozní marže či nízké zadlužení. Důkladná analýza hodnotí také přidanou hodnotu produktů, konkurenční postavení firem a jejich schopnost generovat udržitelný růst.
- Součástí investičního procesu je i **hodnocení kvalitativních faktorů**, jako jsou investice do inovací, kompetence managementu a kvalita vztahů se zákazníky, dodavateli a zaměstnanci. Tyto aspekty pomáhají identifikovat společnosti s dlouhodobým růstovým potenciálem a stabilními základy.



Využívané instrumenty v portfoliu fondu

- | Akcie růstových společností na rozvinutých trzích – hlavní složka portfolia zaměřená na dlouhodobé zhodnocení.
- | Státní dluhopisy s vysokým investičním stupněm – slouží jako stabilizační prvek a zdroj likvidity pro nové investiční příležitosti.
- | Termínované vklady a nástroje peněžního trhu – využívány pro efektivní řízení volné likvidity.

Proč akcie:

- | Akcie jsou dlouhodobě nejvýnosnější investice.
- | Akcie mají vysokou likviditu na mezinárodních trzích.
- | Akcie přinášejí tok kapitálu od podniků k investorům.
- | Akcie reagují na kolísání trhů a nabízejí tak zajímavé příležitosti.



Zakladatel

Mgr. Alexandr Sarnavský | Zakladatel a poradce fondu

- | Do akcií investuje od roku 2007, ve finančních službách se pohybuje od roku 2013. Působil jako seniorní privátní bankéř se zaměřením na wealth management pro významné klienty Raiffeisenbank. Od roku 2019 spravoval největší portfolio fyzických osob v rámci banky podle objemu svěřených prostředků.
- | V roce 2022 založil investiční fond Triatleta, původně určený pro akciovou správu několika desítek vybraných privátních klientů. Fond vznikl z přesvědčení, že i individuální investoři si zaslouží profesionální, transparentní a srozumitelnou správu portfolia s jasnou strategií a dlouhodobou vizí.
- | Díky rostoucímu zájmu a úspěšným výsledkům je od roku 2024 fond otevřen také finančním poradcům a jejich klientům, kteří hledají aktivní správu s důrazem na kvalitu, růstový potenciál a pečlivý výběr akcií.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Je fondovou alternativou přímého nákupu firemních dluhopisů. Svým investorům nabízí srovnatelný výnos, ovšem s výrazně nižším rizikem a lepší dostupností prostředků.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **107,4 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: **4,72 %**

Výnos od založení: **17,20 %**

Základní parametry fondu

Název: **FOND ČESKÝCH KORPORÁTNÍCH DLUHOPISŮ SICAV, a.s.**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **12. 9. 2019**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Kvartálně**

Vstupní poplatek: **Max. 5 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **Do 1 roku od nabytí investičních akcií 5 %,
od 1 do 2 let od nabytí investičních akcií 3 %,
od 2 do 3 let od nabytí investičních akcií 2 %,
od 3 let od nabytí investičních akcií 0 %**

Třídy investičních akcií: **R – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008044385)**



Data platná k 31. 12. 2024

www.dluhopisovymfond.cz

Proč investovat do tohoto fondu



VÝSLEDKY

FČKD dlouhodobě patří k dluhopisovým fondům s nejvyšším zhodnocením na našem trhu



KONZERVATIVNÍ INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond se zaměřuje ve svých investicích pouze na konzervativní obory



ZKUŠENOSTI

Za fondem stojí potřebné know-how a zkušenosti lidí, kteří umí vybrat ty správné dluhopisy na trhu



LEPŠÍ DOSTUPNOST PENĚZ

Fond nabízí výrazně lepší dostupnost investovaných peněz

Investiční cíl

- Cílem fondu je přinášet jeho investorům výnos na úrovni 7–8 % ročně na tříletém investičním horizontu.

Investiční strategie

- Fond investuje pouze do prověřených dluhopisů a jiných dluhových instrumentů. Při jejich výběru se opírá o bohaté zkušenosti, které lidé v managementu fondu mají.

50 %

Energetika

27 %

Nemovitosti

8 %

Pojišťovnictví
a alternativní
investice

8 %

Hotovost
a krátkodobé
dluhopisy

7 %

IT



Portfolio fondu

Je založeno na následující logice:

- I Stabilní základ – jedná se o dluhopisy silných, stabilních firem, které mají nadprůměrnou výši majetku či zajištění dluhopisů. Takové dluhopisy tvoří většinu portfolia fondu a nabízí nižší výnos, ale vytváří potřebnou stabilitu a bezpečí pro investory.
- I Ověřené dluhopisy – tvoří zhruba třetinu objemu fondu. Jsou to dluhopisy, které jsou na trhu běžně k dispozici a splnily přísná kritéria výběru. Tato kritéria jsou tvořena zejména ekonomikou protistrany a ošetřením rizik. Tyto dluhopisy nabízejí ideální poměr rizika a výnosu.
- I Spekulativní pozice – jsou dluhopisy a zápůjčky zpravidla na kratší dobu firmám a projektům, které řeší nějaký problém. Typově třeba developerský projekt, který potřebuje financování na dobu vyřízení povolení. Tyto instrumenty tvoří minimální část portfolia (do 10 %), avšak vytváří zisk ve dvojciferných hodnotách. Díky tomu může fond přinášet nadprůměrné zhodnocení.

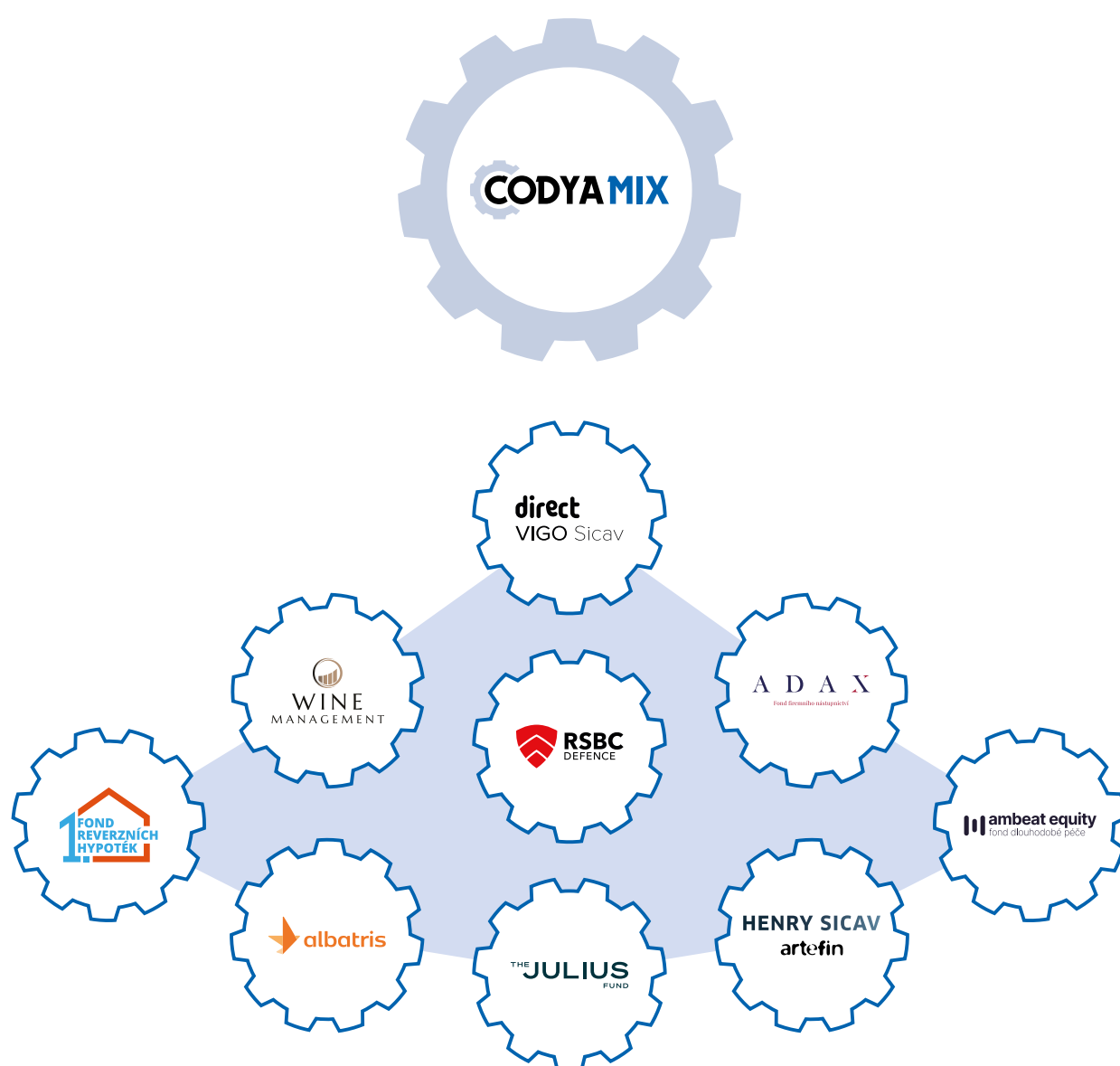


Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

NAŠE FONDY:

PRIVATE EQUITY A ALTERNATIVNÍ INVESTICE





Data platná k 31. 12. 2024

www.direct.cz, www.direct-family.cz

DIRECT VIGO SICAV, a.s. – s nejlepšími za lepším.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	1,014 mld. Kč	
Výnos za rok 2024:	Třída R: 8,01 %	Třída D: 7,13 % *
Výnos od založení:	Třída R: 48,38 %	Třída D: 26,28 % *

* včetně započítaných vyplacených dividend

Základní parametry fondu

Název:	DIRECT VIGO SICAV, a.s.
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	9. 8. 2018
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	22Hlav s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 4 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	5 % do 1 roku, 3 % do 3 let, 0 % po 3 letech od vydání investičních akcií investorovi či při odkupu do výše 50 tis. Kč / rok
Třídy investičních akcií:	D – dividendová třída v CZK (ISIN: CZ0008046315), R – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008043429)



Data platná k 31. 12. 2024

www.direct.cz, www.direct-family.cz

Proč investovat do tohoto fondu



Regulovaná odvětví
pod dohledem
ČNB (pojišťovnictví,
finanční služby)



Výnos na základě
reálných cash flow
(pojistné rezervy,
poplatky za transakce,
služby)



Direct family pokrývá
potřeby klientů
a firem v oblasti
pojištění, mobility
a finančních služeb



Stabilní, zdravý růst
skupiny od jejího
založení v 2015



Prokázaná
odolnost vůči
makroekonomickým
či geopolitickým
výkyvům (covid,
Ukrajina)

Investiční cíl

- Cílem fondu je stabilně zhodnocovat aktiva nad úrovní dlouhodobých úrokových sazeb v prémiových odvětvích s přísnou regulací ve finančních službách, pojišťovnictví a v odvětví autoslužeb.

Investiční strategie

- Investiční strategie je naplňována zejména prostřednictvím dlouhodobých investic do firemních dluhopisů společností, resp. poskytování úročených půjček společností či podnikatelským skupinám podnikajícím zejména v oblasti pojišťovnictví, souvisejících autoslužeb a platebních karet primárně v České republice, majoritně pak ze skupiny zakladatele fondu. Jde o oblasti, ve kterých zakladatel fondu disponuje rozsáhlými znalostmi a do kterých investuje. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu fond znovu reinvestuje. Před pořízením firemních dluhopisů či poskytnutím půjčky je vždy provedena příslušná due dilligence společnosti tak, aby byla zajištěna návratnost investice.

VIGO Investments

- Tým lidí s dlouholetými mezinárodními zkušenostmi v pojišťovnictví, bankovním a strategickém poradenství.
- Budujeme silné firmy a jejich prostřednictvím měníme odvětví, ve kterém působíme.
- Stavíme na pevných hodnotách a silném poslání každé firmy.

direct VIGO Sicav

Součástí
CODYA MIX



Data platná k 31. 12. 2024

www.direct.cz, www.direct-family.cz



Fidoo přináší chytrá řešení, svět papíru mění v digitální a inovativní procesy, které šetří čas. Od 10/2024 jsme také spustili FX platby.



Direct auto pomáhá lidem být tam, kde potřebují a vytváří výjimečné místo, kam lidé rádi svěří své auto.



Pomáháme lidem, když se stane průšvih. Věříme, že i pojišťovna může být příjemné místo a může být fér.



Fondee je nově součástí finanční skupiny Direct. Společně pracujeme na tom, abychom udělali svět investování přívětivější a dostupný pro každého.



Direct technologies přináší ve spojení s byznysem inovativní a chytrá řešení postavená na datech a zkušenostech.



Direct nadace je tu od toho, aby pomáhala tvořit příběhy se šťastným koncem.



**Zlatá koruna
2023**
Nejlepší
cestovko

Finparada.cz

2023
1. místo
Cestovní
pojištění



2024
3. místo
Pojišťovna
zákazníků



2024
3. místo
Mobilní aplikace
- pojišťovny -



**Zlatá koruna
2024**
Nejlepší
cestovko



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Investiční fond Wine Management SICAV, a.s. je nástrojem, který umožňuje movité klientele efektivně spoluvlastnit portfolio sestavené z investičních vín, destilátů, vinic, vinařství a palíren. Radost z poznávání ušlechtilých a opojných nápojů se u nás snoubí s rozumnou investicí, jež přináší dlouhodobé uchování hodnoty.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **352,8 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: Třída A: **-2,83 % ***

Výnos od založení: Třída A: **46,14 %**

* Trh s investičními víny se od počátku roku 2023 nachází v cyklické fázi poklesu, během níž index Liv-ex 1000 ztratil více než 20 % své hodnoty. Fond Wine Management však v tomto období výrazně překonal výkonnost indexu a zaznamenal pouze mírný pokles. Tento výsledek je dán pečlivou selekcí vín v portfoliu a důslednou diverzifikační strategií, která minimalizuje rizika. Nadále zůstáváme při výběru portfolia vysoce selektivní a zajišťujeme expozici vůči nejlepším příležitostem při minimalizaci rizika poklesu. Vzhledem k tomu, že ceny vína se stabilizují a objemy obchodů již prudce rostou, věříme, že oživení trhu je jen otázkou času.

Základní parametry fondu

Název: **Wine Management, Wine Management podfond**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **17. 5. 2018**

Depozitář: **Česká spořitelna, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Kvartálně**

Vstupní poplatek: **Max. 3,1 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **10 % do 1 roku, 8 % do 2 let, 6 % do 3 let, 4 % do 4 let, 2 % do 5 let, 0 % po 5 letech od vydání investičních akcií investorovi**

Třídy investičních akcií: **A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008043213),
B – reinvestiční třída v EUR (ISIN: CZ0008050606)**



Proč investovat do tohoto fondu

- I Investice do ušlechtilého vína nebo stařených destilátů (zejména skotské a japonské whisky) je historicky prověřený způsob, jak zhodnotit finanční prostředky. Jedná se o velmi rozumnou investici, která se zároveň pojí s příjemnými emocemi – sběratelskou vášní, radostí z poznávání ušlechtilých nápojů a zajímavými příběhy. Nic takového akcie nebo kryptoměny nenabízejí.
- I Investiční a stařené destiláty jsou vynikajícím defenzivním aktivem, které efektivně chrání proti inflaci. Toto aktivum si udržuje svou hodnotu a je odolné vůči ekonomickým otřesům, kdy jeho hodnota zůstává stabilní nebo klesá jen minimálně. Správně sestavené portfolio lahví může přinést výnos až 10% ročně. Díky dlouhodobě omezené nabídce, podobné jako u nemovitostí, a rostoucímu zájmu o reálná aktiva v období inflace, se očekává další posilování jejich hodnoty.
- I Optimální doba držby vína jako investičního aktiva se pohybuje mezi 10 až 15 lety. V tomto období víno nejenže zraje a zlepšuje svou kvalitu, ale také se jeho dostupnost na trhu postupně snižuje, což vede k jeho hodnotovému růstu. Většina, přesněji asi 85 % investičních vín pochází z Bordeaux, což je vinařská oblast unikátní svým „terroir“, schopná produkovat vína nejvyšší kvality ve větších objemech než jiné regiony. Díky tomu se vína z Bordeaux těší vyšší obchodní aktivitě a poskytují důležitou likviditu pro investiční portfolia. V poslední době jsou však vína z Burgundska těmi, která nabízejí nejvyšší výnosy, a to díky jejich výjimečné kvalitě a limitované produkci. Tyto vzácná a unikátní vína se staly nejvyhledávanějšími na trhu, s potenciálem pro generování mimořádně vysokých výnosů pro investory.
- I Portfolio společnosti Wine Management je strategicky rozloženo mezi přední vinařské regiony světa, což investorům nabízí ideální kombinaci stability, likvidity a vysokých a konzistentních výnosů. V posledních dvou letech fond využil cyklického zpomalení na trhu k nákupu špičkových vín za výjimečně výhodné ceny, což posiluje pozici fondu pro nadcházející období oživení trhu.



Proč investovat do tohoto fondu

- I Mezi významné akvizice patřily vína Vieux Chateau Certan z ročníků 2009 a 2015, z rychle se rozvíjejícího vinařství v Pomerol, Bordeaux. Tyto lahve, stále cenově dostupné, se stávají atraktivní alternativou k vedlejšímu Chateau Petrus, jednomu z nejdražších vín světa. Další zásadní koupí byl originální „case“ legendárního La Romanee od Domaine du Comtes Liger Belair z ročníku 2019, získaný za atraktivní cenu. Ve snaze o diverzifikaci, fond rozšířil své portfolio i o italské rarity s příběhem, jako je Soldera Case Basse z ročníku 2016, jedno z posledních děl excentrického vinaře Gianfranca Solderi, a vzácnou 6litrovou láhev Sassicaia z vynikajícího ročníku 2006. Portfolio fondu se skládá z přibližně 80 % francouzských vín, doplněných o 10 % italských vín a selekci z USA, Španělska, Německa, Portugalska a Austrálie, což investorům zajišťuje nejen širokou diverzifikaci, ale i slibné vyhlídky na výnos.
- I Mezi investičními destiláty dlouhodobě kraluje skotská whisky, i když zejména na asijských trzích jí silně konkuruje whisky japonská. Na 90 % investičních destilátů je původem ze Skotska a Japonska. Whisky se nechává zrát v sudech 30–50 let, což také definuje časové rozpětí pro investici.
- I V roce 2022 se fondu podařil doslova královský úlovek – jeden exemplář whisky z prestižní edice vyrobené k oslavám výročí panování Alžběty II. Royal Salute je nejluxusnější značka blendované skotské whisky, která vznikla jako projev úcty britské královně při příležitosti korunovace v roce 1953. K sedmdesátému výročí jejího panování byla vydána edice Royal Salute Platinum Jubilee o 147 lahvích, přičemž jedinou lahev pro český trh získal fond za cenu 469 369 korun. Po odchodu legendární panovnice pak vše, co mělo spojitost s její vládou, významně získalo na hodnotě.
- I V roce 2023 rozšířil fond své portfolio whisky o vzácnou lahev The Royal Salute Coronation of King Charles III Edition, která byla vytvořena k příležitosti korunovace nového britského krále Karla III. a navazuje na úspěšné sběratelské kolekce vysoce ceněných a unikátních whisky.



Proč investovat do tohoto fondu

- Fond nadále rozšiřuje své portfolio investičního vína a whisky. Mezi významné akvizice v roce 2024 patří dvě vzácné lahve nejstarší irské whiskey Midleton Silent Distillery Collection Chapter 4, stáří 48 let a Chapter 5, stáří 49 let, které představují nejen exkluzivní investiční příležitost, ale také kus irského kulturního dědictví.
- Portfolio investičního fondu Wine Management čítá k 31. 12. 2024 na 34 101 lahví investičních vín v hodnotě více než 300 milionů korun a celkem 590 lahví investiční whisky v hodnotě cca 23 milionů korun. Fond má nyní přes tři stovky akcionářů.



Investiční cíl

- Investičním cílem fondu je nákup diverzifikovaného portfolia kvalitních vín, whisky, vinic a palíren, které dlouhodobě zajistí předpokládaný výnos kolem 8 % ročně.



Investiční strategie

- Cílem investiční strategie fondu je porazit inflaci a aktuálně dosahovat výnosu až 6–10 % ročně. Doporučená minimální doba investice je 10 let. Úspěch investiční filozofie fondu spočívá v nákupu aktiv s předpokladem nadměrného růstu, účinné diverzifikaci portfolia a regulované struktuře s přísným řízením rizik. Investiční strategie je plně popsána ve statutu fondu.



O nás

Martin Kovář | Zakladatel

- | Martin Kovář se whisky věnuje již od roku 2008. Je členem prestižního Single Malt Whisky klubu 12 Men of Tyn(e) – 12 mužů od Týna. Dlouhodobě podporuje Skotské hry na zámku Sy-chrov, které se řadí mezi jedny z největších skotských her v Evropě. Specializuje se především na whisky ze Skotska, zejména pak na vyhlášené whisky z ostrova Islay a whisky z palírny Mortlach. Je majitelem více jak 500 lahví investiční whisky a držitelem podílů na sudech whisky, která se stáčí ve Skotsku.

Erik Portanger | Portfolio manager

- | Erik Portanger se profesionálně věnuje kvalitnímu vínu již více než 20 let. O víno se začal zajímat, když koncem 90. let pracoval jako novinář pro uznávané noviny Wall Street Journal. Od té doby si vybudoval významné osobní portfolio vín a zároveň pomáhá klientům po celém světě profitovat z tohoto rychle rostoucího alternativního aktiva. Je spoluzakladatelem a bývalým vedoucím strategie společnosti 1275 Collections SA ve Švýcarsku, která využívá technologie k vytváření plně sledovatelných sbírek vín. Je také generálním ředitelem společnosti Alchemy Cellars, která poskytuje poradenství v oblasti investic do vína majetným osobám a rodinným kancelářím. Erik Portanger pravidelně píše o trhu s kvalitním vínem a přispívá do mnoha publikací, včetně Wall Street Journal, The World of Fine Wine a časopisu Decanter.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond se zaměřuje na investice do oblastí obranného průmyslu, výroby a technologií, které budou s ohledem na polarizovanou geopolitickou situaci v dalších letech profitovat z nárůstu výdajů států a organizací na obranu.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	3,204 mld. Kč		
Výnos za rok 2024:	PIA: 10,02 %	BIA: 11,02 %	EIA: 9,34 %
Výnos od založení:	PIA: 29,16 %	BIA: 31,20 %	EIA: 9,34 %

Základní parametry fondu

Název:	RSBC SICAV, a.s., Podfond RSBC Defence
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	10. 6. 2022
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	BDO Audit s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Až 3 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	ALFA, EPSILON: max. 30 % z aktuální hodnoty investiční akcie třídy do 3 let, 0 % po třech letech od vydání investičních akcií investorovi PIA, BIA, EIA: 40 % do 1 roku, 30 % do 2 let, 20 % do 3 let, 10 % do 5 let, 0 % po 5 letech od vydání investičních akcií investorovi
Třídy investičních akcií:	Úpis ukončen: PIA – prioritní investiční akcie v CZK (ISIN: CZ008048816), BIA – bonusové investiční akcie v CZK s minimální investicí 10 mil. (ISIN: CZ0008048824), EIA – prioritní investiční akcie v EUR (ISIN: CZ0008051430) Od 1. 4. 2025 nové třídy: ALFA – třída investičních akcií v CZK (ISIN: CZ1005200608), EPSILON – třída investičních akcií v EUR (ISIN: CZ1005200590)



Proč investovat do tohoto fondu



Cílený výnos
9 – 11 %



Doplňte portfolio
o výjimečnou
investiční strategii,
nenechte si ujít
v českém prostředí
výjimečnou
příležitost investovat
s jedinečným
oborovým fondem



Účastníte se
globálního růstového
trendu investic
a výdajů států
na obranu



Osvobozeno od daně
po třech letech
od vydání akcií
(platí u FO)



Výstupní poplatky
0 % po 5 letech



Investiční cíl

- | Investorům fond nabízí cílený výnos akcií 9–11 % p. a.
- | 2× ročně valuacemi majetku fondu k 30. 6. a 31. 12.
- | 2× ročně valuační zprávou o majetku fondu k 31. 3. a 30. 9.



Investiční strategie

- | RSBC Defence se zaměřuje na investice do oblastí obranného průmyslu, výroby a technologií. Ve výrobě prostředků pro vojenské i policejní složky dnes nastává období investic a rozvoje. Aktuální geopolitická situace povede v nejbližších letech k výraznému růstu výdajů států včetně EU a NATO na obranu. Poroste poptávka po výrobcích a službách firem z oboru „defence“.
- | Po počátečním vkladu slovinské výrobní společnosti AREX do fondu se přidala druhá společnost STEYR AMRS. Jedná se o významné investiční aktivum fondu. Do budoucna budou postupně nabývány další obchodní podíly ve společnostech obranného průmyslu s cílem diverzifikovat portfolio fondu. Fond se bude zaměřovat na investice do nových produktových řad a partnerské spolupráce v oboru Defence: specializované vybavení pro potápěče, výroba v Severní Americe, lovecké pušky, zbraně pro profesionály z řad policie a armády, textilie a ochranné pomůcky pro Evropu.

- | Vysoký potenciál rozvoje příštích 5 let mají M&A projekty firmy jako je výroba speciálních textilií pro ozbrojené složky, výroba speciální munice, výroba loveckých zbraní, vývoj a výroba dronů nebo výroba komponentů Defence.
- | Fond vyhodnocuje další akvizice, které mohou pozitivně ovlivnit jeho výkonnost.

Majetek fondu

AREX

- | Dynamicky rostoucí společnost s výrobní základnou ve Slovinsku zaměřená na obrannou výrobu se zakázkami ve státech NATO, na Blízkém východě, v jihovýchodní Asii a v Jižní Americe. Hlavní činností firmy je vývoj a výroba pistolí a jejich částí, nábojových pásů a tréninkové munice pro výcvikové účely. Společnost rovněž úspěšně vyrábí a dodává i další části vybavy ozbrojených složek například ochranné pomůcky a vesty nebo speciální batohy.

AREX v roce 2024

- | Uvedení dvou nových modelů pistolí pro strategického OEM partnera na trhu v USA podporující setrvalý růst obratu v regionu.
- | Realizace významné vojenské zakázky na neprůstřelné vesty pro členský stát NATO.
- | Dojednání významného kontraktu na přezbrojení armády členského státu NATO pistolemi AREX DELTA s realizací v roce 2025.
- | Úspěšné spuštění dvou plně automatizovaných linek na výrobu nábojových pásů naplňující kapacitu na více než 90 % a převyšující 30% nárůst výroby v tomto segmentu.
- | Zahájen vývoj nové produktové řady pistolí pro evropského OEM partnera s plánovanou seriovou výrobou v roce 2025.

STEYR ARMS

- | Globálně působící výrobce zbraní se 160letou tradicí se sídlem v Rakousku a pobočkou v USA. Zbrojovka má silné postavení především v oblasti loveckých pušek a zbraní pro profesionály z řad policie a armády. K nejúspěšnějším produktům patří ikonický Steyr AUG, který mají ve výzbroji více než dvě desítky armád. Inovativní a vysoce kvalitní produkty STEYR ARMS jsou populární po celém světě.



SYNERGIE STEYR ARMS A AREX

- | Přirozené synergie v oblasti obchodu, výroby a vývoje produktů komplementární produkty.
- | STEYR ARMS – výjimečné postavení v oblasti dlouhých zbraní vysoké kvality.
- | AREX – výjimečná pozice ve výrobě cvičné munice a produkci spolehlivých krátkých zbraní.
- | Příležitosti růstu v Severní Americe + další upevnění a rozšíření spolupráce se zeměmi NATO.
- | Výrobní možnosti v Evropě a Severní i Jižní Americe (Rakousko, Slovinsko, USA a Brazílie).
- | Obchodní strategie pod vedením zkušeného manažera Tima Castagne.



Majetek fondu

„Máme dobrou pozici k realizaci naší vize bezpečnějšího světa. Klíčovým prvkem naší strategie je využití silných a dlouhodobých vztahů, které mají AREX a STEYR ARMS s vládami a armádami jejich domovských zemí. To oběma společností poskytuje robustní platformu pro další růst a expanzi.“

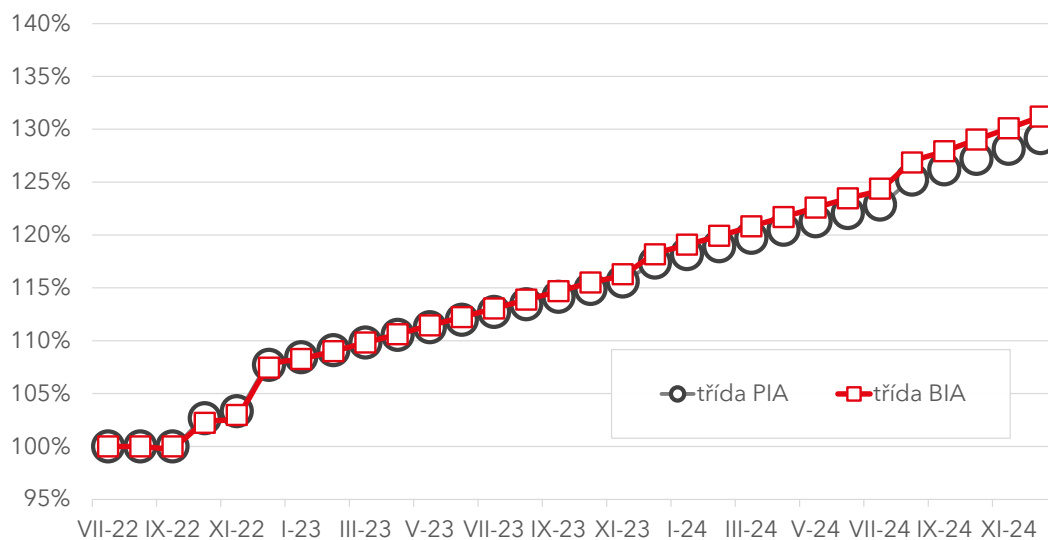
Tim Castagne, vice-chairman RSBC Defence

Má více jak 20 let zkušeností v obranném průmyslu. Dříve pracoval jako vrcholový manažer pro největší německé společnosti Sig&Sauer, Carl Zeiss nebo Heckler&Koch.

Data platná k 31. 12. 2024

www.rsbcdefence.cz

Výkonnost akcií fondu RSBC Defence od založení



Data: 07/2022 - 12/2024



Dokumenty ke stažení

[Stahujte zde](#)



Český private equity fond budující diverzifikované portfolio českých a slovenských firem, kterým poskytuje nejen investice a know-how, ale také globální příležitosti.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	588,5 mil. Kč	
Výnos za rok 2024:	Třída A: 26,81 %	Třída C: 32,97 %
Výnos od založení:	Třída A: 24,10 %	Třída C: 32,97 %

Základní parametry fondu

Název:	ADAX Fond firemního nástupnictví SICAV, a.s., ADAX Private Equity I. podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	7. 4. 2021
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	22Hlav s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Max. 5 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	30 % do 3 let od vydání investičních akcií Investorovi, po třech letech 0 %
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK, C – reinvestiční třída v CZK, E – reinvestiční třída v EUR



Proč investovat do tohoto fondu



Možnost investice do diverzifikovaného portfolia bez oborového zaměření pro zajištění ochrany investovaného kapitálu



Fond vznikl ve spolupráci s Regionální hospodářskou komorou Brno na podporu firem, kde dochází k mezigenerační obměně



Budujeme stabilní portfolio firem, kterým pomáháme v dalším rozvoji do budoucnosti



Možnost vysokého zhodnocení investice bez horního limitu zhodnocení investičních akcií pro investory

Investiční cíl

- Cílem Fondu je z dobrých regionálních a rodinných firem v ČR a SR vybudovat skvělé společnosti s globálním potenciálem.
- Cílem fondu je přinášet investorům zhodnocení nejméně 12 % ročně (pro investory nad 10 mil. Kč nejméně 14 %).

Investiční strategie

- ADAX se zaměřuje především na **firmy**, které řeší otázku nástupnictví. Fond naváže na jejich tvrdě odvedenou práci a nastartuje ve firmě výrazný rozvoj.
- Podfond hledá **firmy působící v atraktivním odvětví** s perspektivou dalšího růstu.
- Pomocí modernizace, inovací, automatizace, otevření nových trhů nebo rozšířením portfolia produktů a služeb nový management v jednotlivých firmách **zvyšuje zejména efektivitu, produktivitu a zisk**.
- Podfond **není sektorově orientovaný** a je otevřený příležitostem z nejrůznějších odvětví průmyslu, služeb nebo obchodu, např. potravinářství, zdravotnictví, energetika a obalové materiály.
- Každé akvizici předchází **pečlivá selekce** z desítek investičních příležitostí následovaná vyjednáváním co možná nejlepších podmínek a detailním procesem due diligence.

- I Spojujeme expertizu členů Regionální hospodářské komory Brno s investičními a řídicími zkušenostmi vedení fondu.
- I Fond je řízen profesionálním manažerským týmem se zkušenostmi v oblasti investičních fondů, řízení výrobních a obchodních společností, byznys developmentu, zahraničního obchodu, marketingu, technologií, automatizace, zlepšování podnikových procesů a řízení lidských zdrojů.
- I Investiční strategií fondu je nabídnout svým investorům investice do stabilně ziskových, středně velkých společností na českém a slovenském trhu. Investujeme výhradně do dlouhodobě zavedených a ziskových firem s dlouholetou tradicí a perspektivou výrazného růstu.
- I Fond primárně cílí na anticyklické obory. Díky tomu zajišťujeme našim investorům diverzifikaci a tím pádem i ochranu jejich investic před případnou volatilitou v jednotlivých hospodářských sektorech.
- I U investic využíváme finanční páky ve formě akvizičního bankovního financování, pomocí kterého zajišťujeme dostatečnou výnosnost investovaného kapitálu našich investorů.
- I Majitelům akvirovaných společností nabízíme příležitost zhodnotit své dlouholeté úsilí v rozvoji a řízení jejich společností i formou reinvestice části prostředků do našeho fondu a pokračování jejich fungování v aktivní i pasivní roli. Majitelé i nadále participují na výkonnosti jejich společností, přičemž tak nedochází ke ztrátě kontinuity a nadále s námi společnosti rozvíjejí.
- I Fond ustanovil kontrolní a investiční komisi tak, aby eliminovala jakékoliv negativní dopady do fungování fondu.

Struktura a limity portfolia

- I Vzhledem ke struktuře našeho portfolia cílíme na investory s investičním horizontem minimálně 5 let, nejméně však 3 roky. Po 3 letech držení a následného odprodeje investičních akcií zpět do fondu jsou výstupní poplatky nulové a zároveň je takový prodej osvobozen od daně z příjmu (v České republice pro fyzické osoby).

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů zajištěných portfoliem reverzních hypoték.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	267,1 mil. Kč	
Výnos za rok 2024:	PIA: 8,23 %	PRIA: 8,23 %
Výnos od založení:	PIA: 32,62 %	PRIA: 20,98 %

Základní parametry fondu

Název:	1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	2. 3. 2020
Depozitář:	Československá obchodní banka, a.s.
Auditor:	22Hlav s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 4 %
Výstupní poplatek:	Prémiové investiční akcie (PRIA) – 0 % Prioritní investiční akcie (PIA) – 6 % při žádosti o odkup ve lhůtě 12 měsíců od úpisu, 4 % při žádosti o odkup ve lhůtě do 24 měsíců od úpisu, 2 % při žádosti o odkup ve lhůtě do 36 měsíců, 0 % při žádosti o odkup ve lhůtě po 36 měsících od úpisu
Třídy investičních akcií:	Prémiové investiční akcie (PRIA), (ISIN: CZ0008045374), Prioritní investiční akcie (PIA), (ISIN: CZ0008045390)

Proč investovat do tohoto fondu



MAX. VÝNOS 6,8 % P. A.
Info platí pro rok 2025



MIN. VÝNOS 6,5 % P. A.
Garance min. výnosu
prémiových investičních
akcií fondu, a to až do
výše fondového kapitálu
výkonnostních investičních
akcií fondu



LIKVIDITA MAX. 3 MĚSÍCE
Jedná se o maximální lhůtu
pro vypořádání odkupů
prémiových investičních
akcií



0 % VÝSTUPNÍ POPLATEK
Při odkupech prémiové
investiční akcie není
investorům účtován
výstupní poplatek

Vysoká míra zajištění

- Fond financuje poskytování reverzních hypoték. Oproti klasickým hypotékám, kde LTV může být až 90 %, se jedná o úvěry s průměrnou LTV 30 %. Stávající majitel nemovitosti tedy oproti zástavě na jeho nemovitost dostane neúčelový úvěr = reverzní hypotéku ve výši odpovídající v průměru cca 30 % z hodnoty jeho nemovitosti.

Transparentnost

- Fond poskytuje zajištěný úvěr do společnosti FINEMO.CZ, která je řízena zakladateli fondu a poskytuje pouze reverzní hypotéky. Investoři tak dopředu znají účel a využití prostředků jejich investice.

Unikátní koncept

- Jediný fond v ČR, který nabízí podíly na výnosech z financování reverzních hypoték v ČR.

Zajištění zástavním právem

- Reverzní hypotéka klienta, kterému je poskytnuta, je vždy zajištěna zástavním právem zapsaným v katastru nemovitostí ve prospěch FINEMO.CZ.

Nízká korelace s vývojem kapitálových trhů

- Vývoj hodnoty fondu není přímo závislý na vývoji na finančních trzích.



Investiční cíl

Pro rok 2025 – platí pro PRIA i PIA

- Výnos fondu je shora omezen na úrovni 6,8 % p. a., zdola pak na úrovni 6,5 % p. a. Toto platí pro rok 2025.

Od roku 2025 a dále – platí pro PRIA i PIA

- Investoři mají právo prioritního výnosu fondu do výše 5 % p. a. před ostatními akcionáři fondu + dodatečný výnos ve výši 50 % z výnosů nad 5 % p. a. a mají až sekundární podíl na případné ztrátě fondu, nejprve je ztráta hrazená z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.

Navíc od roku 2025 do roku 2029 – platí pro PIA

- Investoři mají garantován min. 5 % p. a. Min. výnos je garantován redistribučním mechanismem z fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií.

Investiční strategie

- Cílem fondu je dlouhodobě dosahovat stabilního výnosu nad inflací bez ohledu na vývoj na finančních trzích či trhu s nemovitostmi. Všechny úvěrové tranše poskytnuté z fondu jsou vždy zajištěné zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték. Poměr cíleného výnosu, jeho předpokládané stability v čase, konstrukce zajištění a atraktivní likvidity činí z prémiových investičních akcií fondu zajímavou příležitostí k diverzifikaci portfolia.

FINEMO.CZ SE

- Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru s licenci České národní banky.
- V roce 2025 deset let na trhu.
- Poskytuje reverzní hypotéku pod obchodním názvem Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ.
- Počet aktivních smluv k 31. 12. 2024 je 495.
- Kumulativní výše poskytnutých úvěrů přes 597 mil. Kč.
- Hodnota nemovitostí v zástavě je více než 1 873 mil. Kč.

Podléháme
dohledu
České národní
banky



MAX 50 % LTV



INVESTOŘI
NÁKUP INVESTIČNÍCH AKCIÍ
INVESTIČNÍ VÝNOS



ÚVĚROVÉ TRANŠE
ÚROKOVÝ VÝNOS



RENTA Z NEMOVITOSTI OD FINEMO.CZ
ÚROK + ZÁSTAVA NA NEMOVITOSTI



PORTFOLIO REVERZNÍCH HYPOTÉK

Reverzní hypotéka = Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ

- Jedná se o pravidelně nesplácený, doživotní úvěr pro seniory zajištěný zástavním právem v katastru nemovitostí.
- Úvěr je vyplácen najednou nebo postupně a umožňuje seniorům nadále důstojně žít v jejich nemovitosti a vlastnit ji.
- Senior má za povinnost se o nemovitost řádně starat.
- Splacení úvěru včetně úroků nastane až po smrti klienta, nebo jakmile se klient z nemovitosti odstěhuje.
- Klient se může rozhodnout úvěr splatit kdykoli předčasně.
- Produkt je vhodný pro seniory, kteří potřebují peníze a chtějí nadále žít ve své nemovitosti, aniž by se vzdávali svého vlastnictví.



CÍLENÝ VÝNOS
6,5–6,8 % p.a.

Struktura a limity portfolia

- Fond financuje pouze poskytování reverzních hypoték společnosti FINEMO.CZ a jeho produkt Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ.



O nás

Ing. Marek Rokoský | Zakladatel FINEMO.CZ

- Po studiu na VŠE v Praze pracoval 10 let na rozličných manažerských pozicích v bankovním sektoru jak v ČR, tak v zahraničí. V roce 2011 založil poradenskou společnost KRC partners, kterou v roce 2015 prodal, aby se mohl opět vrátit do světa financí a mohl založit společně s Jiřím Vránkem společnost FINEMO.CZ. Své zkušenosti získané v sektoru financí a realit plně soustředí na řízení společnosti FINEMO.CZ.

Ing. Jiří Vránek | Zakladatel FINEMO.CZ

- Po studiu financí na VŠE v Praze a civilní službě v nemocnici měl celkem 15 let na starost controlling nejdříve ve stavební spořitelně, potom v celé finanční skupině Wüstenrot. Kromě toho se výrazně podílel na vybudování a řízení oblastí řízení rizik, produktového managementu a strategického řízení. V roce 2015 založil společně s Markem Rokoským společnost FINEMO.CZ. Své zkušenosti získané v sektoru financí a realit plně soustředí na řízení společnosti FINEMO.CZ.

Ing. Pavel Jíša | Partner FINEMO.CZ

- Po studiu VŠE v Praze má za sebou 16 let praxe na finančních trzích v ČR. Patří k průkopníkům služby placeného investičního poradenství. Během své praxe si na trhu vybudoval velmi silné renomé, díky kterému jeho služeb využívají i institucionální a top affluentní investoři. Projekt FINEMO.CZ Pavla nadchl a pomáhal s jeho zainvestováním od roku 2017. V roce 2019 koupil podíl ve společnosti FINEMO.CZ a osobně se zapojil do rozvoje společnosti.

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond poskytuje krátkodobé přímé financování zajištěné nemovitostmi v ČR. Investuje i do pohledávkových portfolií v západní Evropě.



Základní parametry fondu

Název:	Albatris Special Opportunity Fund SICAV a. s., Albatris I podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	18. 10. 2022
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	PKF Apogeo
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Max. 5 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	40 % do 3 let, 20 % do 5 let, 0 % při odkupu investičních akcií po 5 a více letech od jejich vydání investorovi
Třídy investičních akcií:	B – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008052354)

Proč investovat do tohoto fondu



Nízká rizikovost díky
zajištění nemovitostmi



Diverzifikace
do kreditního financování



Krátký lockup



Tým se dekádami
zkušeností s investicemi
v západní Evropě i Česku

Investiční cíl

- Minimalizovat riziko našich investorů prostřednictvím zajištění vysoce kvalitními nemovitostmi. Zároveň dosahovat nadstandardních výnosů díky flexibilitě a rychlosti dodání financování.

Investiční strategie

- Poskytování krátkodobého financování se zajištěním nemovitostmi. Často pro developery v predeveloperské fázi, případně pro nákup nemovitostí, pozemků, pro další development. Hlavním požadavkem z naší strany je extrémně kvalitní zajištění, tak abychom zajistili bezpečí našich investorů.
- Druhým pilířem naší strategie je akvizice pohledávkových portfolií od bank v západní Evropě. Na těchto trzích se pohybujeme již 30 let a náš tým je složen z předních odborníků v tomto oboru. Pohledávková portfolia jsou vždy zajištěná nemovitostmi a při správném výběru dokáží dodat nadstandardní výnosy dosahující 16 – 18 % IRR při nízkém riziku.



Součástí
CODYA MIX



NOVÝ FOND

www.albatrisfond.cz

Struktura portfolia

Podfond bude nabývat ovládající majetkové účasti na společnostech, které investují:

- | Do distressed nemovitých aktiv
- | Výkonných a nevýkonných úvěrů a zápůjček
- | Mezaninového financování
- | Překlenovacího a krátkodobého úvěrování
- | Majetkových účastí
- | Zajištěných peněžitých pohledávek
- | Opcí a směnek

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond investuje do společnosti Julius Meinl Living, po boku rodiny Julia Meinla, která se v evropském byznysu pohybuje nepřetržitě přes 160 let. Tato společnost nakupuje prvotřídní nemovitosti v Evropě, přeměňuje je na luxusní hotelové rezidence a následně je provozuje. Na rodinu Julia Meinla připadá 1,5 miliardy korun z kapitálu společnosti Julius Meinl Living.

Základní parametry fondu

Název:	Julius Meinl Investment SICAV, a. s., The Julius Sub-fund 2024
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	16. 5. 2024
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	Grant Thornton Audit s.r.o.
Minimální investice:	1 mil. Kč (FKI), v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 3 %
Výstupní poplatek:	20 % při odkupu do 4 let od vydání akcií investorovi, poté 0 %
Třídy investičních akcií:	A – investiční třída v CZK (ISIN: CZ0008052529), B – investiční třída v EUR (ISIN: CZ0008052537)



Proč investovat do tohoto fondu



JEDINEČNÁ KOMBINACE VÝNOSOVÝCH PILÍŘŮ

Vyděláváte
na výnosech
z developmentu
nemovitostí,
na průběžném
zhodnocování
nemovitostí v čase
a na provozním zisku
luxusních rezidencí



STABILNÍ FUNDAMENT

Svou investici
vkládáte do
nemovitostí na
nejžádanějších
adresách evropských
metropolí



UNIKÁTNÍ KONCEPT REZIDENCÍ

Investujete do
ubytovacího konceptu
pro náročnou
klientelu, který díky
kombinaci apartmánů
a hotelových služeb
oslovuje široké
spektrum hostů



OVĚŘENÝ MODEL

Vlajkový projekt
The Julius v Praze
naplnil všechna
očekávání, pokud
jde o rentabilitu
i spokojenost hostů



DLOUHODOBÁ TRADICE

Za The Julius Fund
stojí rodina Julia
Meinla s více než
160 lety zkušeností
v evropském byznysu

Investiční cíl

- Investicí do rozšiřování průkopnického projektu hotelových rezidencí The Julius v prémiových lokalitách Evropy zhodnocujeme prostředky investorů po boku rodiny Julia Meinla.
- The Julius Fund je určen pro pětiletý nebo delší investiční horizont.
- Cílový roční výnos fondu je 13–16 %.

Aktuální výsledky fondu:

- Výsledky The Julius Fund za období od zahájení úpisu investičních akcií do konce února 2025 vykazují kumulativní výnos 12,5 %.



Investiční strategie Julius Meinl Living

- Společnost Julius Meinl Living použije prostředky získané od investorů fondu The Julius Fund na nákup nemovitostí, jejich přeměnu na luxusní servisované rezidence pod značkou THE JULIUS a jejich provoz. The Julius Fund tak nabízí investorům možnost nepřímo se podílet na investicích do luxusních nemovitostí ve velkých evropských městech s přidanou hodnotou konceptu luxusního rezidenčního hotelu. Julius Meinl Living plánuje rozšíření tohoto konceptu napříč Evropou, přičemž v hledáčku má atraktivní lokality až v 15 evropských metropolích.
- Aktuálně probíhá několik jednání o nákupu vhodných nemovitostí, které se nacházejí ve finální fázi. Velmi pravděpodobně ještě v letošním roce Julius Meinl Living koupí několik dalších nemovitostí, a naváže tak na loňskou akvizici v Bukurešti.



Klíčové ukazatele

- Čistá aktiva společnosti Julius Meinl Living (NAV) od jejího založení každoročně rostou, ke konci roku 2024 byla hodnota NAV 59,9 milionů EUR, což znamená meziroční nárůst o 36,4 %. Na výborných výsledcích společnosti Julius Meinl Living se opět nejvíce podílel vlajkový projekt skupiny The Julius Prague. Tato 168-apartmánová rezidence dosáhla ve druhém roce plného provozu výnosu ve výši 12,2 milionu EUR a EBITDA hotelu činila 6,4 milionu EUR, což představuje 52% marži.



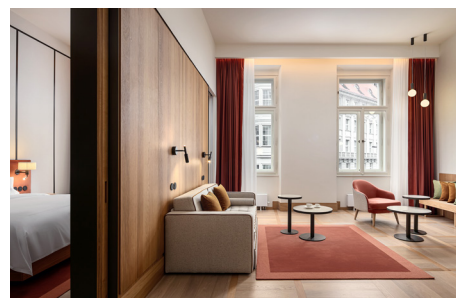
Struktura portfolia

PRAHA

The Julius Prague se nachází na vynikajícím místě v centru města, v blízkosti hlavních obchodních zón, centrální obchodní čtvrti a Václavského náměstí.

Parametry nemovitosti:

- Celková plocha 16 162 m²
- 168 pokojů a apartmánů
- Otevřena na jaře 2022



BUDAPEŠŤ

Hotel Escala Budapest se nachází ve čtvrti Corvin, nedaleko centra města a na cestě na letiště.

Parametry nemovitosti:

- 51 apartmánů
- Celková plocha 4 093 m²
- Získán v roce 2021 jako fungující 4* hotel



BUKUREŠŤ

Hotel Julius Bucharest se nachází na vynikajícím místě v centru města na hlavním bulváru Bulevardul General Gheorghe Magheru. Julius Bucharest je hotel ve stylu art deco, který byl původně otevřen jako hotel v roce 1939. V současnosti probíhá jeho rekonstrukce na standardy hotelové rezidence The Julius.

Parametry nemovitosti:

- Plánováno: 160 pokojů a apartmánů
- Rozloha cca 12 000 m²
- Akvizice proběhla v březnu 2024
- Otevření plánováno na jaro 2027





Tradice podnikatelské rodiny Julius Meinl

- | Rodina Julia Meinla je jednou z nejvýznamnějších privátních investorů ve střední Evropě s kořeny v Kraslicích na Karlovarsku. Julius Meinl I. (nar. 10. 4. 1824) byl prvním, kdo začal v rakousko-uherské monarchii v roce 1877 prodávat čerstvě praženou kávu. Do té doby si lidé zelená zrna pražili sami doma. Všichni mužští potomci v rodině nesou stejná křestní jména; přiřazená číslovka udává jejich následnictví.
- | Firmu Julius Meinl Living vede již šestá generace Meinlů, jejichž podnikatelské aktivity zastřešuje rodinná firma The House of Julius Meinl.
- | Značka „Julius Meinl“ vždy byla a zůstává synonymem vysoce kvalitního spotřebního zboží, zejména potravin a nápojů, a také vynikajících služeb v odvětví financí, hotelnictví a rezidenčních nemovitostí. Během své podnikatelské historie rodina vždycky reflektovala měnící se potřeby spotřebitelů a vším, co dělala, zvyšovala jejich komfort. V Česku aktuálně rozvíjí rodina především maloobchodní prodej značkových gurmánských potravin, investuje do zdejších nemovitostí a pracuje v oblasti finančních investic. Nejviditelnější je právě společnost Julius Meinl Living, a to prostřednictvím jejího vlajkového projektu – The Julius. Jde o luxusní hotelovou rezidenci nové generace s převahou apartmánů v Praze na Senovážném náměstí.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Data platná k 31. 12. 2024

www.artefin.cz/fond

ARTEFIN se jako jediný fond v České republice soustředí převážně na nákup a prodej špičkových děl současného umění domácích i světových autorů.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	42,9 mil. Kč
Výnos za rok 2024:	Třída A: 4,25 %
Výnos od založení:	Třída A: 8,20 %

Základní parametry fondu

Název:	Henry IF SICAV a.s., podfond ARTEFIN
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	12. 4. 2019
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO Audit, s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Podfond ARTEFIN – A: max. 5 %
Výstupní poplatek:	Podfond ARTEFIN – A: 30 % při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi, 15 % při odkupu investičních akcií do 5 let od jejich vydání investorovi, 0 % při odkupu investičních akcií po 5 a více letech od jejich vydání
Třídy investičních akcií:	A – růstová třída v CZK (ISIN: CZ0008046521)



Data platná k 31. 12. 2024

www.artefin.cz/fond

Proč investovat do tohoto fondu



Hodnota uměleckých děl po stovky let stabilně stoupá a obchod s uměním je jedním z nejvýnosnějších na světě



Umění je často doporučováno jako alternativa pro diverzifikaci portfolia



Hodnota umění nepodléhá ekonomickým výkyvům a slouží jako protiinflační nástroj



Fond vlastní konvolut skutečných věcí, s reálnou, stabilně stoupající hodnotou



Jedná se o investici s emocí a s kulturním přesahem

Investiční cíl

- Investičním cílem ARTEFINu je vybudovat renomovanou sbírku nej kvalitnějších děl současného umění a dosahovat zhodnocení 7–10 % ročně.

Investiční strategie

- Dokonalá znalost trhu a schopnost vyhledávat mimořádná umělecká díla za výhodné ceny je klíčem, jak akvizici zhodnotit už v momentě nákupu.
- ARTEFIN investuje pouze do děl žijících umělců a nechává jejich pravost vždy ověřit autorem. Může proto investorům garantovat nulové riziko koupě falzifikátu.
- Každou akvizici navrhuje a schvaluje expertní tým ARTEFINu, který je složený ze špičkových odborníků s dlouholetými zkušenostmi v oblasti budování sbírek a působením v uměleckém oboru.



Sbírka a její hodnota

- I Sbírka fondu ARTEFIN obsahuje 78 artefaktů za více než 43 milionů korun. Za velmi výhodných podmínek se podařilo získat díla Theodora Pištěka, Daniela Pitína, Josefa Bolfa, Stanislava Kolíbala, Michaela Rittsteina, nebo Jiřího Sopka, tedy autorů, kteří jsou na trhu mimořádně žádaní a jejich tvorba je téměř nedostupná.
- I České autory ARTEFIN dává do kontextu se zahraničními hvězdami, jakými jsou například Wilhelm Sasnal, Michael Müller, nebo Zhanna Kadyrova. Tím přispívá k větší vizibilitě sbírky a zároveň dokládá srovnatelnou úroveň domácích autorů se špičkami světové tvorby.

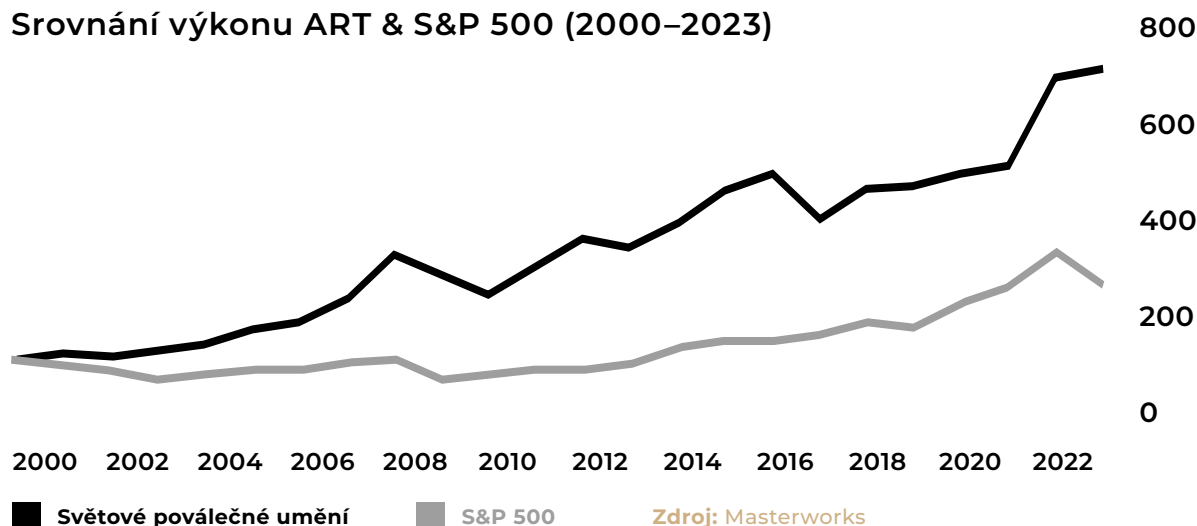
Popularizace a likvidita

- I ARTEFIN se sbírkou dále pracuje. Pořádá výstavy, nebo díla na výstavy zapůjčuje, a to jak v ČR, tak i v zahraničí. Zakoupená díla se tak popularizují, jsou zařazována do katalogů, je průběžně dokládána jejich provenience a tím dochází k vyššímu zhodnocení a lepší následné likviditě.

Umění jako alternativa v investičním portfoliu

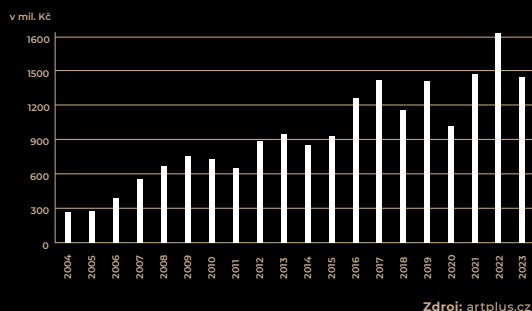
- I Umění je jednou z mála komodit, jejíž hodnota neustále stoupá, a to bez ohledu na stav ekonomiky. V době ekonomického růstu lidé do umění investují přebytečné peníze, v době recese zase umění používají jako protiinflační nástroj. Od roku 1995 růst hodnoty současného umění ve světě dokonce překonal index S & P 500. Obraty na domácí aukčním trhu za posledních dvacet let vzrostly z necelých 300 mil. Kč v roce 2004 na úctyhodných 1,6 miliardy Kč v roce 2022. A jak ukazuje graf, v témže roce umění jako jedna z mála alternativních investic dokázala porazit 15% inflaci.
- I Umění je náš život, vášeň i zaměstnání a jsme přesvědčeni, že investovat do něj má obrovský smysl. Pokud v něm i vy spatřujete stejný potenciál, staňte se členem rodiny fondu Artefin a odměnou vám bude krásná rostoucí sbírka současného umění a k dispozici tým odborníků, kteří vědí, co a kde koupit, jak se zakoupenými díly dále pracovat a jak je po dostatečném zhodnocení výhodně prodat.

Srovnání výkonu ART & S&P 500 (2000–2023)



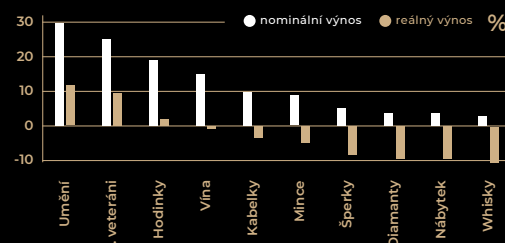
Zdroj: Masterworks

Přehled obrátů na aukcích v České republice



Zhodnocení alternativních investic v roce 2022

reálný výnos je očištěn o průměrnou inflaci v ČR ve výši 15,1 procenta



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Fond kvalifikovaných investorů se zaměřuje na investice do majetkových účastí a dlouhých cenných papírů obchodních společností v oblasti dlouhodobé zdravotní a sociální péče.

Základní parametry fondu

Název:	AMBEAT fond dlouhodobé péče SICAV a.s., AMBEAT podfond dlouhodobé péče
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	1. 10. 2024
Depozitář:	Česká spořitelna, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO Audit, s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 4 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Výstupní poplatek:	30 % do 1 roku od vydání investiční akcie, 20 % do 2 let od vydání investiční akcie, 15 % do 3 let od vydání investiční akcie, 10 % do 4 let od vydání investiční akcie, 5 % do 5 let od vydání investiční akcie, 0 % po 5 letech od vydání investiční akcie
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008053352), B – reinvestiční třída v CZK s min. investicí 25 mil. (ISIN: CZ0008053360)

Proč investovat do tohoto fondu



PŘÍMÝ PODÍL NA RŮSTU AHC, a.s.

Investice do
zavedeného
operátora zdravotních
a sociálních služeb
pro seniory



RŮST PODLOŽENÝ REÁLNÝMI VÝSLEDKY

Plánované rozšíření
o 2 500 lůžek
a nové pobočky
domácí péče



STÁLÁ POPTÁVKA

Obor s dlouhodobým
převísem poptávky
nad nabídkou



SILNÁ TRŽNÍ POZICE

Jeden z největších
poskytovatelů péče
o seniory v ČR s více
než 8 000 klienty



VÝHODA DEMOGRAFICKÉHO TRENDU

Stárnutí populace
podporuje stabilní
růst sektoru

Investiční cíl

- Fond kvalifikovaných investorů (FKI) zaměřený na zhodnocování kapitálu **investicí do akciového podílu společnosti AHC, a.s.**, hlavního operátora zdravotních a sociálních služeb **Ambeat Group SE**. Očekávaný dlouhodobý výnos investice ve výši 7–9 % p. a.

Investiční strategie

- Fond se zaměřuje na investice do oboru poskytovatelů dlouhodobé zdravotní a sociální péče, včetně péče terénní.

O skupině Ambeat

- Ambeat Group SE je česká investiční skupina zaměřená na rozvoj a financování projektů v oblasti zdravotní a sociální péče.
- Prostřednictvím svých společností realizuje nákup, výstavbu a provoz zdravotnických zařízení, pobytových zařízení dlouhodobé péče, rehabilitačních center, domácí zdravotní a sociální péče a dalších zařízení, která reagují na rostoucí poptávku po péči o stárnoucí populaci. Současně se zabývá distribucí léků a zdravotnických materiálů.

- 
- I Zaměřuje se na udržitelné investice, které kombinují ekonomickou návratnost s pozitivním společenským dopadem, a dlouhodobě spolupracuje s partnery z oblasti zdravotnictví, realit a financí.

**Domácí péče:****POBOČKY SESTRÍČKA**

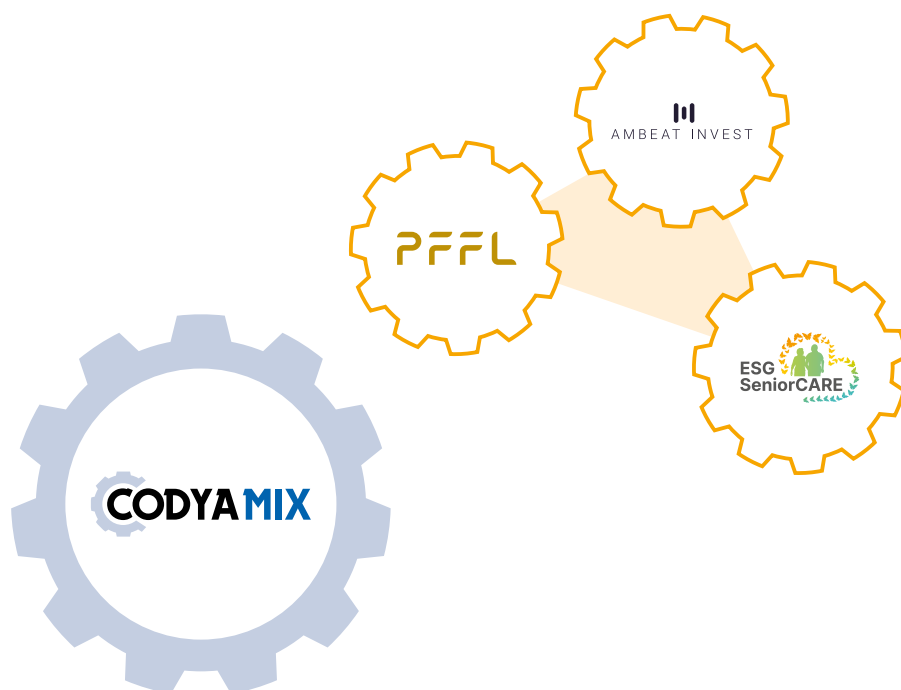
Veselí nad Moravou	Českolipsko
Šumperk	Most k Domovu
Šternberk	Most
Svitavsko	Karlovy Vary
Příbramsko	Cheb
Praha Západ	Frýdecko
Praha Východ	Bruntál
Ostrava	Brno
Opava	Znojemsko
Olomouc	Zlín
Odry	Praha

Pobytové služby:**ZAŘÍZENÍ AHC**

Meziboří u Litvínova	Vizovice
Přepychy	Sedlec-Prčice
Duchcov	Nový Bor
Trutnov	Pečičky
Meziboří	Kolín
Příbram	Malá Čermná
Nová Role	Nové Strašecí
Stříbro	

Dokumenty ke stažení**Stahujte zde**

NAŠE FONDY:
**SOCIÁLNÍ
A ZDRAVOTNÍ
PÉČE**



Fond investuje do zařízení poskytujících zdravotní a sociální péči, primárně pro seniory.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu:	1,042 mld. Kč
Výnos za rok 2024:	Třída A: 6,32 %
Výnos od založení:	Třída A: 26,48 %

Základní parametry fondu

Název:	AMBEAT INVEST SICAV, a.s., AMBEAT II. Realitní podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	17. 3. 2020
Depozitář:	Česká spořitelna, a.s.
Auditor:	PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.
Minimální investice:	125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně (od 1. 4. 2024)
Vstupní poplatek:	Max. 4 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	5 % do 1 roku od vydání investiční akcie, 3 % do 3 let, po 3 letech bez poplatku
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008045333), B – reinvestiční třída v CZK s minimální investicí 10 mil. (ISIN: CZ0008045341)

Proč investovat do tohoto fondu



ODOLNOST V DOBĚ KRIZE

Příjmy jsou primárně tvořeny státními, garantovanými platbami



POPTÁVKA PŘEVYŠUJE NABÍDKU

V souvislosti se stárnutím populace se bude poptávka po tomto typu služeb i nadále zvyšovat



VÍCE NEŽ 10 LET

Zkušeností s provozováním zařízení pro seniory, tým profesionálů



NEZÁVISLÝ DOHLED BANKY

Banka se spolupodílí na financování akvizic



SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

Poskytujeme službu, která je klíčová pro fungování naší společnosti

Investiční cíl

- Pro následující období cílíme na zhodnocení pro klienty ve výši 5–7 % p. a.

Investiční strategie

- Orientujeme se na investice do oblasti zdravotní a sociální péče, se specifickým zaměřením na seniory.
- Tuto oblast vnímáme jako investičně podhodnocenou. Dle nezávislých analýz dnes v ČR chybí téměř 15 tisíc lůžek v zařízení péče pro seniory a vzhledem ke stárnutí populace potřeba péče v této oblasti bude dále narůstat.
- Investujeme i do oblasti péče, která je našim pacientům poskytována v jejich domácím prostředí. Domníváme se, že tento typ služeb se bude do budoucna velmi dynamicky rozvíjet a vhodně doplní naše služby poskytovaných v domovech pro seniory.

“Po mé 16 leté kariéře v oblasti investičních a penzijních fondů napříč státy ve střední a východní Evropě ve skupině PPF jsem se rozhodl začít věnovat odvětví, které má do budoucna velký potenciál, a tím jsou zařízení pro dlouhodobou lůžkovou a terénní zdravotní péči s možností investic i pro externí investory.”

Ivo Foltýn
Zakladatel fondu

O nás

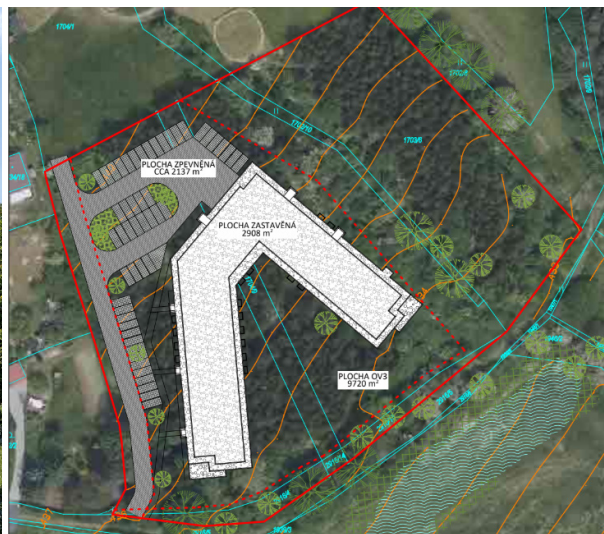
Ambeat je dynamicky se rozvíjející skupina v oblasti dlouhodobé lůžkové a terénní péče. Od svého založení v roce 2011 vybudovala síť 27 center zdravotní péče a další přibývají. Nemovitosti, ve kterých je péče poskytována, byly vloženy do fondu kvalifikovaných investorů Ambeat Invest SICAV a.s., čímž vznikl prostor pro investování i pro externí institucionální a kvalifikované investory. Třeba právě pro Vás.

Připravované projekty

Domov pro seniory Chrančovice,
Západočeský kraj



Areál komunitního bydlení pro seniory
Mníšek pod Brdy, Středočeský kraj



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Zaměřuje se na akvizice, výstavbu a následný pronájem nemovitostí v oblasti poskytování zdravotní a léčebné péče zejména domovů se zvláštním režimem – Alzheimer center.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **550 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: PIA: **8,01 %**

Výnos od založení: PIA: **32,27 %** DIA: **3,72 % ***

* výnos za 6 měsíců

Základní parametry fondu

Název: **Property Fund for Living SICAV a.s., Property Fund for Living I. Podfond**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **5. 5. 2021**

Depozitář: **Československá obchodní banka, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 3 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **0 % při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání**

Třídy investičních akcií: **PIA – Prioritní investiční akcie (ISIN: CZ0008046448),
DIA – Dividendová investiční akcie (ISIN: CZ0008052313)**

Proč investovat do tohoto fondu



Nadprůměrné
zhodnocení (7 – 8 %)
kvůli rostoucí
poptávce po
Alzheimer centrech



Demografická
křivka: skokový
nárůst počtu seniorů
a neodpovídající
počet lůžek



Stabilita příjmů
zajištěná
dlouhodobými
nájemními smlouvami
(10+ let)



Výstavba ve
strategických
lokality je garancí
plné obsazenosti
objektů



Nízká rizikovost díky
vícesložkovému
příjmu provozovatelů
(kombinace státního
a soukromého
sektoru).

Investiční cíl

- Hlavním cílem je investice do budování nových Alzheimer center (Domovů se zvláštním režimem) a akvizice již hotových center s již zajištěným provozem.
- Investičním cílem fondu je dlouhodobé zhodnocování aktiv s minimálním výnosem 5 %, ale s cílem dosahovat stabilních výnosů nad hranicí 7 % p. a.
- Naše dlouholeté zkušenosti s výstavbou a provozem těchto zařízení jsou zárukou stabilních výnosů pro naše investory.

Investiční strategie

- Financování a výstavba domovů pro seniory se zvláštním režimem, Alzheimer center.
- Unikátní koncept výstavby napříč ČR na „zelené louce“, unifikovaná výstavba zajistí efektivní ekonomický provoz pro provozovatele a komfortní prostředí pro naše seniory.
- Jsme schopni Alzheimer centra velmi efektivně realizovat v rozmezí mezi 1,5–1,8 mil. Kč za lůžko, dle velikosti, standardu a ceny pozemku.
- Akvizice již plně funkčních a Alzheimer center (domovů se zvláštním režimem) po celém Česku.

Naše cíle

- | Cílem je realizace 50 Alzheimer center během následujících 8 let a akvizice dalších, již realizovaných staveb s funkčním provozem.
- | Celková plánovaná kapacita našeho portfolia cca 6 000 lůžek. Minimální kapacita Alzheimer centra je 100 lůžek.
- | Vzhledem k faktu, že naše centra realizujeme především ve strategických lokalitách, cílíme v 8letém horizontu na dosažení tržní hodnoty objektů přesahující 12 mld. Kč.
- | Dlouhodobé nájemní či pachtovní smlouvy s osvědčenými provozovateli s minimální dobou nájmu 10 let.

O nás

- | Pověřeným poradcem fondu je Martin Fojtík, který se na trhu s nemovitostmi pohybuje více jak 15 let. Většinu profesního života působil na vedoucích pozicích. Ve fondu má na starosti kompletní řízení projektů fondu.
- | Zakladateli fondu jsou úspěšní čeští developři Robert Sekera a Milan Kušta, kteří působí na českém trhu více jak 20 let. Postavili tisíce bytů, tisíce m² obchodních ploch a realizovali výstavbu soukromých domovů pro seniory. Mají za sebou společný projekt Senior holding s rakouským partnerem SeneCura, který se zaměřuje na výstavbu a provoz seniorských zařízení pečující zejména o lidi se stařeckou demencí a Alzheimerem. Tento společný projekt následně odkoupila mezinárodní skupina ORPEA group (se svými bezmála 1 000 zařízeními patří ORPEA group mezi největší provozovatele domovů pro seniory na světě).



Dokončené projekty

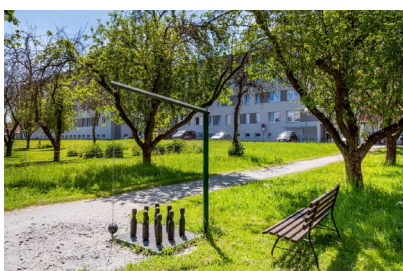
Alzheimer centrum v Boskovicích – 142 lůžek



Alzheimer centrum v Kamenici nad Lipou – 112 lůžek



Domov seniorů Holice – 185 lůžek



Plzeň





Data platná k 31. 12. 2024

www.pffl.cz

Připravované projekty

Výstavba Alzheimer centra
v Ostravě



Výstavba Alzheimer centra
v Novém Jičíně



Výstavba Alzheimer centra
ve Znojmě



Plánované projekty

Alzheimer centrum
v Nymburce



Alzheimer centrum
v Praze



Alzheimer centrum
v Českých Budějovicích



Dokumenty ke stažení

[Stahujte zde](#)

Investujeme do aktivního, šťastného a důstojného stáří.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **556,1 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: PIA: **9,19 %**

Výnos od založení: PIA: **24,11 %**

Základní parametry fondu

Název: **ESG SeniorCARE SICAV, a.s., Podfond ESG SeniorCARE LIVING**

Typ: **Fond kvalifikovaných investorů**

Datum vzniku: **14. 9. 2022**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Minimální investice: **125 000 €, po splnění podmínek 1 mil. Kč (v rámci CODYA MIXU 100 000 Kč)**

Min. následná investice: **100 000 Kč**

Oceňování: **Měsíčně**

Vstupní poplatek: **Max. 4 % z hodnoty vydávaných investičních akcií**

Výstupní poplatek: **10 % při odkupu investičních akcií do 2 let od jejich vydání investorovi,
5 % při odkupu investičních akcií do 3 let od jejich vydání investorovi,
0 % při odkupu investičních akcií po 3 a více letech od jejich vydání**

Třídy investičních akcií: **PIA – Prioritní investiční akcie v CZK (ISIN: CZ008049293)**

Proč investovat do tohoto fondu



Ojedinělý fond splňující parametry ESG, který investuje do projektů pro seniory a následné zdravotní péče



Unikátní struktura fondu v EU, kdy fond vlastní nemovitosti i kontroluje provoz



Udržitelný přístup ke stárnutí populace je v DNA fondu



Bohaté zkušenosti klíčových osob fondu v nemovitostním segmentu i poskytování sociálních služeb



Při investici nad 4 mil. Kč garance umístění do našeho zařízení

Investiční cíl

- ✓ Výnosnost fondu je pro rok 2025 plánována na úrovni 8,5–9,5 % p. a.
- ✓ Pro rok 2025 je investičním cílem zařazení dalších 2–3 zařízení do struktury fondu (4 zařízení jsou již ve fondové struktuře zařazena).

Investiční strategie

- ✓ Investičním cílem je setrvalé zhodnocování prostředků vložených akcionáři fondu, a to zejména do zařízení, která vytváří prostor pro důstojné a aktivní stáří.
- ✓ Akvizice jsou zaměřeny na udržitelné ESG projekty nákupem majetkových účastí v nemovitostních společnostech. Plán expanze je založen na organickém i akvizičním růstu v tempu 3–4 zařízení ročně s cílovým objemem ve výši min 5. mld Kč v aktivech fondu.
- ✓ Každá investice musí splňovat náročná kritéria, která zaručují její kvalitu ve všech aspektech ESG.
- ✓ V rámci našich dlouhodobých ESG závazků se hrdě hlásíme k zásadám a cílům odpovědného investování. Pevně věříme, že jejich rozvíjení je cestou k dosažení lepší a udržitelnější budoucnosti pro nás všechny.
- ✓ Odpovědnost vůči našim investorům, nájemcům, obchodním partnerům, společnosti a životnímu prostředí je součástí naší firemní kultury. O její naplnění usilujeme každý den.
- ✓ Fond jako jediný fond v EU vlastní nemovitosti jako stabilní základ a zároveň provozuje samotná zařízení – díky tomu má vyšší marži i plnou kontrolu nad kvalitou péče.
- ✓ Investorům nabízíme jistotu „cihel“, důstojné stárnutí a garanci umístění v našich domovech, kde jsou lidskost, úcta a kvalita na prvním místě.



Investiční strategie

ENVIROMENTAL

Investujeme a podnikáme v souladu s ochranou životního prostředí. Záleží nám na minimálním dopadu na životní prostředí a minimalizaci karbonové stopy.

SOCIAL

Podporujeme prospěšné aktivity tam, kde působíme. Snažíme se vytvářet nové komunity a záleží nám na integraci všech obyvatel.

GOVERNANCE

Férové a transparentní jednání je naší prioritou. Jednáme otevřeně a seriózně s kýmkoliv, zakládáme si na udržování dobrých vztahů.



Proč investujeme do služeb pro seniory

- | Všichni ze zakladatelů historicky vybudovali úspěšné podniky, ale každý ve věku od 40 let začíná řešit zdraví a péči o prarodiče a následně rodiče a v konečném důsledku se tím připravuje i na své stáří. My budujeme a provozujeme zařízení, kam s jistotou svěříme do péče naše rodiče a prarodiče, abychom si s nimi užili stáří a zůstali nám příjemné vzpomínky i zážitky z nepřeberného množství aktivit, které pro seniory i rodiny klientů nabízíme. Péči nechme na profesionálech, které umíme dobře kontrolovat, aby poskytovali služby na špičkové úrovni srdcem.
- | Ke každému přistupujeme individuálně a senioři u nás nedožívají, ale žijí.
- | Vše začíná individuálním zhodnocením potřeb každého zájemce o ubytování v našich zařízeních. Specialisté sestaví komplexní plán dle preferencí klienta. Počínaje navržením ideálního zařízení, programu péče, sportovních, vzdělávacích a kulturních aktivit až po plán a realizaci přestěhování, designu vaší nové jednotky a programu dlouhodobě udržitelného financování bydlení v našich zařízeních.

Stěžejní pilíře jsou:

- | Kvalita služeb, péče o paměť, chutná strava, sport a rehabilitace, vzdělávání



Naše realizované projekty

Litoměřice



Teplice



Ivančice



Projekty v přípravě

Velká Bíteš



Pardubice I



Pardubice II



Jesenice



Hořice



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

NAŠE FONDY:
NOVÉ FONDY



PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Fond Penta Equity Fund SICAV, a.s. investuje do nově emitovaných akcií společnosti Penta Investments Limited (PIL), mateřské společnosti investiční skupiny Penta. Na začátku do fondu partneři Penty vložili 10% podíl na společnosti v hodnotě přibližně 10 miliard korun. Za prostředky od investorů jsou emitovány nové akcie PIL, čímž se navyšuje kapitál skupiny. Žádné akcie současných partnerů nejsou prodávány. Peníze získané za tyto nové akcie následně směřují formou půjček do jednotlivých portfoliových společností skupiny Penta (například Glebi Holdings – Dr. Max, Forbet Holdings – Fortuna Entertainment Group, CRNAP – Penta Hospitals aj.).

Základní parametry fondu

Název:	Penta Equity Fund SICAV a.s., Penta Equity podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	18. 10. 2024
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	Ernst & Young, s.r.o.
Minimální investice:	1 mil. Kč (u institucionální třídy 1 mil. EUR)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 5 %
Výstupní poplatek:	Max. 20 % po dobu 4 let od nákupu, následně 0 %
Třídy investičních akcií:	C – reinvestiční třída v EUR (ISIN: CZ0008053659), D – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008053642), I – institucionální třída v EUR s minimální investicí 1 mil. (ISIN: CZ0008053634)

PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Proč investovat do tohoto fondu



STAŇTE SE SOUČÁSTÍ ÚSPĚŠNÉHO PŘÍBĚHU

Investujte po boku
zakladatelů skupiny
Penta do firem, které
mění tvář střední
Evropy



PŘÍSTUP, KTERÝ MĚLI DŘÍVE JEN PARTNEŘI

Možnost držet
podíl v mateřské
společnosti Penty –
stejně jako její
nejvyšší vedení



INVESTICE DO PEVNÝCH PILÍŘŮ EKONOMIKY

Retail, zdravotnictví,
real estate,
finanční služby,
výroba a média –
klíčová odvětví
s dlouhodobým
růstovým potenciálem



DIVERZIFIKACE V RÁMCI JEDINÉ INVESTICE

Prostřednictvím fondu
získáváte expozici
k portfoliu několika
různých odvětví
a firem v rámci celé
skupiny Penta



SÍLA ZKUŠENOSTÍ A STABILITA

30 let budování firem,
transparentní správa
fondu a pravidelné
měsíční ocenění
hodnoty

Investiční cíl

- Fond umožňuje externím investorům poprvé v historii podílet se na dlouhodobém růstu skupiny Penta, obdobně jako jejich stávajících partnerů.

Investiční strategie

- Peníze od investorů jsou použity k dalšímu rozvoji podnikání skupiny Penta, například na expanzi sítě lékáren Dr. Max, budování nemocnic a alzheimer center v rámci Penta Hospitals, a další strategické investice.
- Investice jsou realizovány skrze skupinu Penta Investments Limited a následné financování jednotlivých portfoliových společností převážně formou půjček.

PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Struktura a limity portfolia

- | Penta je středoevropská investiční skupina založená v roce 1994. Zaměřuje se na dlouhodobé investice v oblasti retailu, zdravotnictví, realitního developmentu, finančních služeb, výroby a médií.
- | Klíčové společnosti zahrnují Dr. Max, Fortuna Entertainment Group a Penta Hospitals.
- | Penta buduje silné manažerské týmy, podporuje inovace, digitalizaci a využívání dat v řízení firem.
- | Cílem je dlouhodobý a stabilní růst s důrazem na optimální poměr rizika a výnosu.

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Fond Penta Real Estate Fund SICAV, a.s. investuje do nově emitovaných akcií společnosti Penta Real Estate Holding Limited (PREHL). Skupina Penta do fondu vložila 100% podíl na PREHL v hodnotě přibližně 10 miliard korun. Investoři získávají podíl prostřednictvím nových akcií emitovaných PREHL – stávající podíl zakladatele zůstává nezměněn.

Prostředky od investorů směřují formou půjček do jednotlivých SPV (specializovaných projektových firem) za účelem rozvoje realitních projektů.

Základní parametry fondu

Název:	Penta Real Estate Fund SICAV, a.s., Penta Real Estate podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	18. 10. 2024
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	BDO Audit s.r.o.
Minimální investice:	1 mil. Kč (u institucionální třídy 1 mil. EUR)
Min. následná investice:	100 000 Kč
Oceňování:	Měsíčně
Vstupní poplatek:	Max. 5 %
Výstupní poplatek:	Max. 20 % po dobu 3 let od nákupu, následně 0 %
Třídy investičních akcií:	C – reinvestiční třída v EUR (ISIN: CZ0008053683), D – reinvestiční třída v CZK (ISIN: CZ0008053691), I – institucionální třída v EUR s minimální investicí 1 mil. (ISIN: CZ0008053709)

PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Proč investovat do tohoto fondu



EXKLUZIVNÍ VSTUP DO SVĚTA ŠPIČKOVÝCH REALIT

Staňte se
spoluvlastníky
prestižních projektů,
které formují moderní
města



STABILITA I RŮST V JEDNOM PORTFOLIU

Výnosy z pronájmů
i růst hodnoty díky
pečlivě vybraným
developerským
projektům



DIVERZIFIKACE NAPŘÍČ SEGMENTY I REGIONY

Portfolio zahrnuje
kancelářské,
rezidenční i retailové
projekty v České
republice a na
Slovensku



PARTNER S VIZÍ A VÝSLEDKY

Penta Real Estate
je lídrem v kvalitním
developmentu
a inovativním
urbanismu



TRANSPARENTNOST A DŮVĚRYHODNOST

Pravidelné ocenění
aktiv, otevřená
komunikace
a profesionální
správa fondu

Investiční cíl

- Externím investorům se poprvé nabízí možnost spolupodílet se na úspěchu realitního podnikání skupiny Penta, v podobě, jakou drží stávající partneři.

Investiční strategie

Fond investuje do stabilního a rostoucího portfolia nemovitostí:

- Přibližně 51,4 % hodnoty fondu tvoří pronajímané komerční nemovitosti (např. Masaryčka v Praze)
- Přibližně 48,6 % developerské projekty v různých fázích (např. Nová Waltrovka, Southbank Bratislava)
- Získané prostředky investorů jdou přes PREHL formou půjček do konkrétních projektových SPV

PENTA FUND

NOVÝ FOND

www.pentafund.com/cz

Struktura a limity portfolia

- | Penta Real Estate je lídrem realitního developmentu v Česku a na Slovensku. Realizujeme špičkové projekty v oblasti kancelářských budov, rezidenčního bydlení i komplexních urbanistických celků.
- | Díky důsledné správě rizik a zaměření na kvalitu portfolia přinášíme investorům stabilní růst hodnoty.
- | Skupina Penta zaměstnává více než 50 000 lidí a je zastoupena v Praze, Bratislavě, Varšavě a Limassolu.

Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

Investiční fond Direct PRO SICAV je unikátní příležitostí spojující lidi, kteří chtějí, aby se nám na světě žilo lépe. Umožňuje investorům a partnerům společností Fidoo a Direct auto investovat do prioritních akcií nejen těchto firem, ale i dalších ze skupiny Direct.

Fond nakupuje prioritní akcie našich firem, které mění svá odvětví k lepšímu.

Základní parametry fondu

Název:	Direct PRO SICAV investiční fond, a.s., Direct PRO, podfond
Typ:	Fond kvalifikovaných investorů
Datum vzniku:	30. 9. 2024
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor:	22Hlav s.r.o.
Minimální investice:	10 000 000 Kč
Min. následná investice:	1 000 000 Kč
Oceňování:	Kvartálně
Vstupní poplatek:	Max. 2 % z hodnoty vydávaných investičních akcií
Výstupní poplatek:	0 % při odkupu investičních akcií V souladu se Statutem může Investor podat Žádost o odkoupení investičních akcií nejdříve po uplynutí lock-up periody, která končí dne 30. 9. 2027.
Třídy investičních akcií:	A – reinvestiční třída v CZK s minimální investicí 10 mil. (ISIN: CZ0008053246)

direct pro

NOVÝ FOND

www.vigoinvestments.com

Proč investovat do tohoto fondu



Striktně regulované prostředí ČNB (Direct pojišťovna, Fido, Fondee)



Provázaný ekosystém



Diverzifikované podnikání



Investujete do českých společností



Součástí je Klub partnerů Direct, jehož členem může být investor tohoto fondu

Investiční cíl

| Doporučený investiční horizont 5 let. Výnos 10 % p. a.

VIGO Investments

VIGO Investments je skupina firem dělající svět lehčím místem pro život:

- | Obrat skupiny přes 9 mld. Kč
- | 2 trhy – ČR a Polsko
- | 1 milion klientů v rámci skupiny
- | Více jak 1000 členů týmu ve skupině

direct pro

NOVÝ FOND

www.vigoinvestments.com



Fidoo přináší chytrá řešení, svět papíru mění v digitální a inovativní procesy, které šetří čas. Od 10/2024 jsme také spustili FX platby.



Direct auto pomáhá lidem být tam, kde potřebují a vytváří výjimečné místo, kam lidé rádi svěří své auto.



Pomáháme lidem, když se stane průšvih. Věříme, že i pojišťovna může být příjemné místo a může být fér.



Fondee je nově součástí finanční skupiny Direct. Společně pracujeme na tom, abychom udělali svět investování přívětivější a dostupný pro každého.



Direct technologies přináší ve spojení s byznysem inovativní a chytrá řešení postavená na datech a zkušenostech.



Direct nadace je tu od toho, aby pomáhala tvořit příběhy se šťastným koncem.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde

NAŠE FONDY:
**KOLEKTIVNÍ
INVESTOVÁNÍ**



Spolehlivý ekosystém ve světě mobility.

Finanční ukazatele fondu

Aktiva ve fondu: **250,9 mil. Kč**

Výnos za rok 2024: Třída A: **9,00 %**

Výnos od založení: Třída A: **9,00 %**

Základní parametry fondu

Název: **VIGO PUBLIC SICAV a.s., VIGO PUBLIC realitní I. Podfond**

Typ: **Investiční akcie třída A (ISIN: CZ0008051265)**

Zakladatel: **VIGO Investments a.s.**

Obhospodařovatel: **CODYA investiční společnost a.s.**

Administrátor: **CODYA investiční společnost a.s.**

Depozitář: **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Auditor: **PKF APOGEO AUDIT, s.r.o.**

Bankovní účet: **Třída A: 1388069956/2700**

Minimální investice: **Od 500 Kč**

Investiční horizont: **3 – 5 let**

Vstupní poplatek: **Max. 3 %**

Výstupní poplatek: **0 %**



Proč investovat do tohoto fondu



WAULT
13,8 let



Očekávaný výnos
7 % p. a.



Možnost investovat
již od 500 Kč

Rozvoj a růst

- I Aktiva fondu Vigo Public Sicav jsou ve velmi atraktivních lokalitách, a splňují tak základní předpoklad pro úspěšný byznysový rozvoj a růst. Hodnota aktiv ve fondu přesahuje více jak 320 milionů Kč.

Atraktivní lokality, obor i příjmy

- I Vigo Public Sicav přináší novou příležitost investovat do realitních aktiv, která jsou páteří rozsáhlé infrastruktury Direct auto, a získat tak výnosy z dlouhodobého, stabilního a rostoucího nájemného i rostoucí ceny samotných aktiv.
- I Areály jednotlivých auto dealerství a soubory přidružených pozemků tvoří pevný základ pro poskytování atraktivních služeb spojených s vlastnictvím, provozováním či užíváním automobilu nebo celých firemních flotil a umožňují progresivní rozvoj podnikání a růst výnosů.



Strategie fondu

Jedinečné investiční spojení

- I Strategie fondu založená na pravidelném inkasu nájemného.
- I Fond vlastní klíčovou infrastrukturu Direct auto.
- I Realitní aktiva jsou v atraktivních lokalitách s potenciálem dalšího rozvoje a růstu hodnoty.
- I Přidávání dalších aktiv v horizontu několika měsíců.
- I Jedinečná synergie v rámci skupiny VIGO Investments – poskytování služeb Direct auto klientům Direct pojišťovny, největší pojišťovny s výhradně českým kapitálem (přes 500 tisíc klientů).



O VIGO Investments

- I Ve VIGO Investments věříme, že má smysl dělat svět lepším a VIGO Public Sicav je klíčovou součástí našeho plánu, jak věci změnit.

S námi to má smysl

- I Od roku 2015 stále rosteme. Obrat jsme zvětšili více než 15násobně a ziskovost jsme zvedli 10×! Máme za sebou celou řadu úspěšných projektů a další jsou před námi. Věříme, že věci jde zlepšit a peníze se dají vydělávat smysluplně a s dobrým pocitem. Stavíme na pevných hodnotách a jasném poslání každé firmy.



Direct auto pomáhá lidem být tam, kde potřebují a vytváří výjimečné místo, kam lidé rádi svěří své auto.



Revoluční operativní leasing – s Birne jezdíte bez obav, bez omezení kilometrů a s možností vrátit auto kdykoliv se vám to hodí.



Direct auto Park

Rádce a průvodce při výběru aut – přesně podle vašich potřeb a možností.



Dokumenty ke stažení

Stahujte zde



Adresy

Sídlo:

Lidická 1879/48, 602 00 Brno - Černá Pole

Kontaktní místo:

Lidická 1879/48, 602 00 Brno - Černá Pole

V Hájích 517/28, 149 00 Praha 11 - Háje



Kontakty

Jan Forejt

Ředitel obchodních vztahů

+420 724 286 505 | forejt@codyainvest.cz

Martin Pšaidl

Místopředseda představenstva a obchodní ředitel

+420 604 293 620 | psaidl@codyainvest.cz

info@codyainvest.cz | www.codyainvest.cz

Rizikové a právní upozornění

Tento dokument je určen výhradně pro informační a propagační účely a není nabídkou, výzvou či doporučením k investování. Před investičním rozhodnutím je nutné se seznámit se zněním statutu fondu. Investování s sebou nese riziko, které může vést k poklesu hodnoty investice a kapitálové ztrátě. Hodnota investičních akcií se v čase mění a historické výsledky fondu nejsou indikací ani zárukou výsledků budoucích. Investice do fondu podléhají rizikům uvedeným ve statutu fondu. Informace obsažené v tomto dokumentu byly připraveny s maximální péčí, mohou však být předmětem změn a aktualizací a fond ani obhospodařovatel neposkytují záruku ohledně jejich správnosti či úplnosti. Zdanění fondu je stanoveno zákonem a může být při změně zákona upraveno. Investorem fondu se může stát pouze kvalifikovaný investor.

Více informací na: www.codyainvest.cz