

Platnost údajů pro období: 01.09.2025 - 30.09.2025

Infolist 1FRH – třída PIA

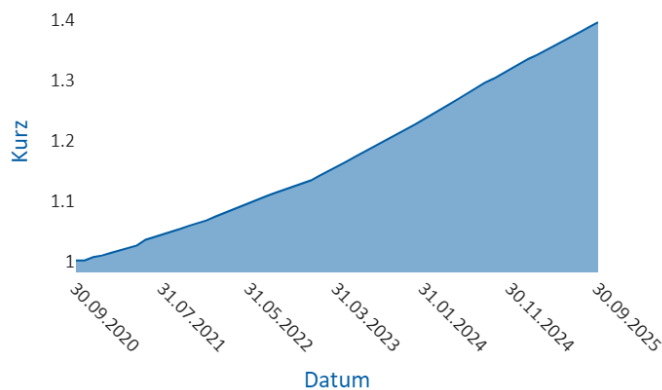
Základní údaje:

Název	1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s. - reinvestiční třída PIA
Typ	Fond kvalifikovaných investorů
ISIN	CZ0008045390
Obhospodařovatel	CODYA investiční společnost, a.s.
Administrátor	CODYA investiční společnost, a.s.
Depozitář	ČSOB, a.s.,
Auditor	22Hlav s.r.o. - č. opr. 277
Datum prvního vydání IA	29.10.2020
Aktiva ve fondu	326 627 718,22 CZK
Aktuální hodnota IA	1,3940 CZK
Číslo bankovního účtu	317129953/0300
Minimální investice	1 000 000 CZK
Min. následná investice	100 000 CZK
Oceňování	měsíčně (forward pricing)
Investiční horizont	doporučeno déle než 5 let

Výkonnost třídy PIA:

3 měsíce	1.71 %
6 měsíců	3.44 %
1 rok	7.16 %
3 roky	7.64 % p.a.
5 let	6.87 % p.a.
Od založení	39.40 %

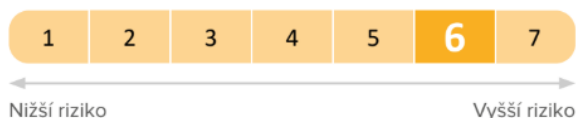
Historie vývoje hodnoty kurzu



Náklady a poplatky:

Vstupní poplatek	maximálně 4 %
Výstupní poplatek	6 % do 1 roku, 4 % do 2 let, 2 % do 3 let, 0 % po 3 letech od vydání IA
TER pro rok 2024	2.44 %

Rizikový stupeň:



Rizika fondu:

Veškerá rizika jsou popsána ve Statutu fondu, Klíčových informacích fondu (KID). Upozorňujeme zejména na zvýšené riziko koncentrace spojené s investicemi do skupiny zakladatele fondu.

Investiční strategie:

Investiční strategie bude naplňována zejména prostřednictvím dlouhodobých investic do firemních zápůjček společnosti FINEMO.CZ SE podnikající zejména v oblasti poskytování půjček zajištěných nemovitostmi. Jde o oblasti, ve kterých zakladatel fondu disponuje širokými a hlubokými znalostmi a do kterých investuje. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu fond znovu reinvestuje.

Profil investora a upozornění:

Investice do Fondu je určena pro kvalifikované investory v souladu s platnou legislativou, jejichž referenční měnou je česká koruna (CZK). Tato investice je zejména vhodná pro dynamické kvalifikované investory, kteří hledají doplněk svého portfolia zaměřený na finanční sektor. Podíl této investice v portfoliu investora by neměl přesáhnout 10 % jeho majetku a je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál nejméně na 5 let. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty investiční akcie za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasnému ukončení investice. Investiční společnost upozorňuje, že hodnota investice do Fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena.

Aktuální komentář:

Fond aktuálně disponuje aktivy ve výši cca 326 mil. CZK a většinu portfolia v souladu se statutem tvoří dlouhodobá zápůjčka společnosti FINEMO.CZ SE, která se zaměřuje na poskytování půjček zajištěných nemovitostmi. Díky inflow do fondu nyní fond disponuje hotovostí 14 %, které jsou uloženy na termínovaných vkladech a připravuje se jejich zainvestování.

Rozdělení dle typu aktiv:

Zápůjčka	86.00 %
Cash	14.00 %

Rozdělení dle měn:

CZK	100.00 %
-----	----------

Rozdělení dle regionů:

Česká republika	100.00 %
-----------------	----------

Největší pozice:

Název	Typ*	ISIN	Hodnota
FINEMO.CZ SE	ZAP	-	86.00 %

* ZAP – zápůjčka