

1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet XI/2025



Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 11. 2025 = 1,4096 Kč

Základní fakta

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Investiční horizont	4 roky
Výstupní poplatky	6 %, 4 %, 2 %, po 3 letech 0 %
Manažer fondu	CODYA investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Československá obchodní banka, a. s.
Auditor	22HLAV s.r.o.

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie PIA

NAV (inv.)	320 805 820 Kč
Objem majetku (celkový)	329 062 636 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,56%
Zhodnocení PIA za poslední rok	6,97%
Fondový kapitál VIA	31 330 173 Kč
Fondový kapitál PIA	80 710 354 Kč
Fondový kapitál PRIA	208 765 293 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

12/2024	1/2025	2/2025	3/2025	4/2025	5/2025	6/2025	7/2025	8/2025	9/2025	10/2025	11/2025
1,3262	1,3336	1,3403	1,3477	1,3553	1,3628	1,3705	1,3785	1,3865	1,3940	1,4017	1,4096

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p. a.)



8,06 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



32,40 %

Ziskové měsíce



61/61

Investiční strategie

Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů poskytnutých společnosti FINEMO.CZ zajištěných portfoliem reverzních hypoték.

Náš cíl je stabilní výnos 3 % nad 3M PRIBOR.

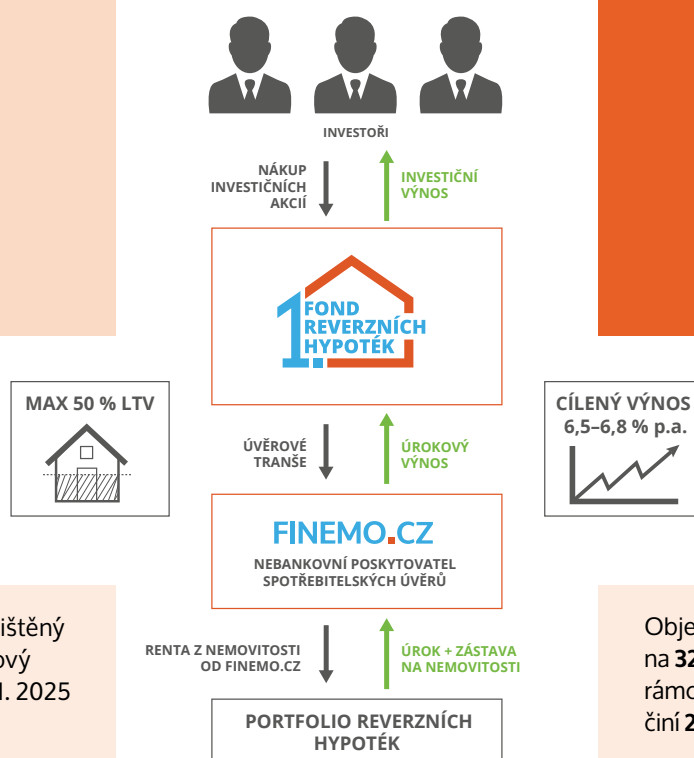
Všechny úvěrové tranše z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,56 %.

Od 1. 1. 2025 je pak výkonnost v souladu s novým nastavením MIN 6,5 % a MAX 6,8 % p.a.

Struktura fondu



Fond v listopadu 2025 poskytl zajištěný úvěr ve výši **10 000 000 Kč**. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 30. 11. 2025 tak činí **224 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu se snížil na **329 062 636 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **278,68 mil. Kč**.

Rizikový profil fondu

Rizikový profil fondu Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Za předčasný odkup produktu budete možná muset zaplatit značné dodatečné náklady. Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Disclaimer: CODYA investiční společnost, a.s., je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost>. V listinné podobě lze uvedené informace získat na kontaktním místě společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 1879/48, 602 00 Brno – Černá Pole. Další důležité informace pro investory na <https://www.codyainvest.cz/o-spolecnosti#informacni-povinnost>.

