

Infolist 1FRH – třída PIA

Platnost údajů pro období: 01.01.2026 - 31.01.2026

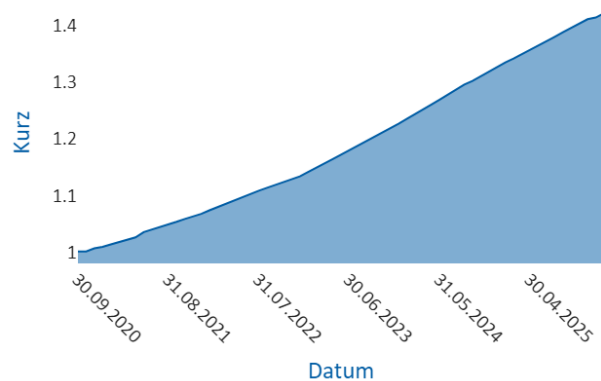
Základní údaje:

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	30.09.2020
Aktiva ve fondu	343 844 623,70 CZK
Aktuální hodnota IA	1,4200 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	1.31 %
6 měsíců	3.01 %
1 rok	6.48 %
3 roky	7.59 % p.a.
5 let	7.00 % p.a.
Od založení	42.00 %

Historie vývoje hodnoty kurzu



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 se zákonem č. 240/2013 Sb., ve znění pozdějších předpisů, o investičních společnostech a investičních fondech, jejichž referenční měnou je česká koruna (CZK). Investice do tohoto Fondu je zejména vhodná pro dynamické kvalifikované investory, kteří hledají doplňky svého portfolia zaměřené na sektor pohledávek a úvěrů. Podíl této investice v portfoliu investora by neměl přesáhnout 10 % majetku investora a je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovaný kapitál dle doporučeného investičního horizontu nejméně na 5 let, a není proto vhodný ke krátkodobé spekulaci. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty investiční akcie za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasnému ukončení investice. Správce upozorňuje investory, že vývoj v minulosti ani současná výkonnost nedává žádné záruky budoucího vývoje. Aktuální hodnota cenných papírů může stoupat i klesat a neexistuje žádná záruka dosažení určitého výnosu a ani záruka, že hodnota investice nepoklesne pod výšku původně investované částky. Veškeré informace zde uvedené mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Detailní informace obsahuje statut fondu nebo podfondu.

Aktuální komentář:

K datu zpracování tohoto komentáře disponuje fond aktivy ve výši přibližně 343 mil. CZK. V souladu s investičními cíli definovanými ve statutu tvoří majoritní část portfolia dlouhodobá zápůjčka poskytnutá společnosti FINEMO.CZ SE, která se specializuje na segment úvěrů zajištěných nemovitým majetkem. V důsledku aktuálního přílivu kapitálu drží fond zvýšený podíl likvidních prostředků ve výši cca 12 % celkového objemu aktiv. Tato likvidita je dočasně deponována na termínovaných vkladech a je připravována k následné reinvestici v souladu s investičními cíli fondu.

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	2.44 %

Rozdělení dle typu aktiv:

Zápůjčka	87.14 %
Hotovost a peněžní nástroje	12.86 %

Rozdělení dle měn:

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

Rozdělení dle regionů:

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

Největší pozice:

Název	Typ*	ISIN	Hodnota
FINEMO.CZ SE	ZAP	-	87.14 %

* ZAP – ZAP