

Platnost údajů pro období: 01.06.2026 - 30.06.2026

## Infolist 1FRH – třída PIA

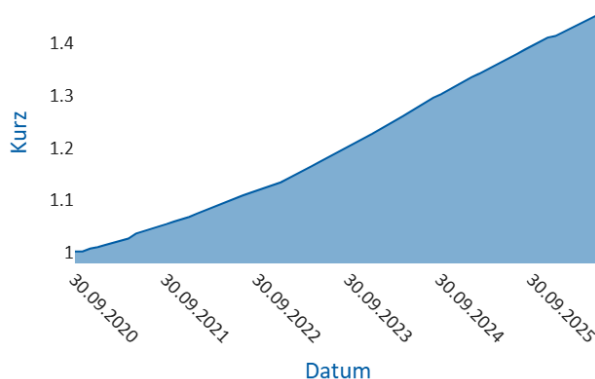
### Základní údaje:

|                         |                                                                 |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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 | 30.09.2020                                                      |
| Aktiva ve fondu         | 351 911 357,29 CZK                                              |
| Aktuální hodnota IA     | 1,4560 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                                       |

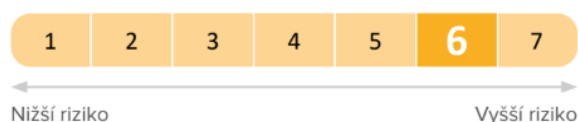
### Výkonnost třídy PIA:

|             |             |
|-------------|-------------|
| 3 měsíce    | 1.53 %      |
| 6 měsíců    | 3.08 %      |
| 1 rok       | 6.24 %      |
| 3 roky      | 7.30 % p.a. |
| 5 let       | 6.99 % p.a. |
| Od založení | 45.60 %     |

### 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. Podrobnější informace o investiční strategii fondu nebo podfondu jsou uvedeny ve statutu, který je dostupný na <https://www.codyainvest.cz/nase-fondy/1-fond-reverznich-hypotek-sicav-a-s>.

## 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 nezanedbávat 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. Tento dokument představuje propagační sdělení a neslouží jako nabídka ani doporučení k investici.

## Aktuální komentář:

Investiční akcie třídy PIA dosáhly za první pololetí roku 2026 čistého zhodnocení ve výši 3,08 %. Čistá anualizovaná výkonnost této třídy akcií na tříletém horizontu k 30. 6. 2026 činila 7,30 % p.a. V průběhu sledovaného období nedošlo k dalšímu čerpání finančních prostředků v rámci schváleného úvěrového rámce společnosti FINEMO.CZ SE. K 30. červnu 2026 činil celkový objem aktiv pod správou (AUM) fondu 351,9 mil. CZK. V souladu s investiční strategií a limity definovanými ve statutu fondu tvoří dominantní část portfolia pohledávka z titulu dlouhodobé zápůjčky poskytnuté společnosti FINEMO.CZ SE, která se specializuje na segment úvěrů zajištěných nemovitostmi. V souvislosti s průběžným přílivem kapitálu udržuje fond likviditní rezervu ve výši přibližně 7 % celkové hodnoty aktiv. Tyto prostředky jsou dočasně deponovány na běžných účtech a termínovaných vkladech u depozitáře a jsou určeny k následné alokaci v souladu s investiční strategií fondu.

## Náklady a poplatky:

|                   |                                                                                       |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Vstupní poplatek  | maximálně 4 %                                                                         |
| Výstupní poplatek | • 6 % do 1 roku<br>• 4 % do 2 let<br>• 2 % do 3 let<br>• 0 % po 3 letech od vydání IA |
| TER za rok 2025   | 2.11 %                                                                                |

## Rozdělení dle typu aktiv:

|                             |         |
|-----------------------------|---------|
| Zápůjčka                    | 92.66 % |
| Hotovost a peněžní nástroje | 7.34 %  |

## Rozdělení dle měn:

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

## Rozdělení dle regionů:

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

## Největší pozice:

| Název        | Typ* | ISIN | Hodnota |
|--------------|------|------|---------|
| FINEMO.CZ SE | ZAP  | -    | 92.66 % |

\* ZAP – zápůjčka