

Infolist 1FRH – třída PIA

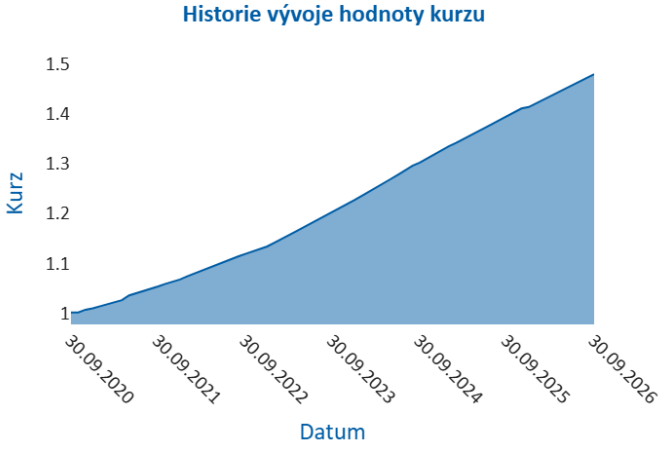
Platnost údajů pro období: 01.09.2026 - 30.09.2026

Základní údaje:

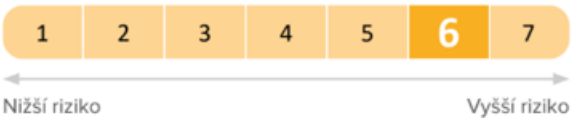
Název	**1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s. - reinvestiční třída PIA**
Typ	**Fond kvalifikovaných investorů**
ISIN	**CZ0008045390**
Obhospodařovatel	**CODYA investiční společnost, a.s.**
Administrátor	**CODYA investiční společnost, a.s.**
Depozitář	**ČSOB, a.s.,**
Auditor	**22Hlav s.r.o. - č. opr. 277**
Datum prvního vydání IA	**30.09.2020**
Aktiva ve fondu	**442 602 050,85 CZK**
Aktuální hodnota IA	**1,4781 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	**1.52 %**
6 měsíců	**3.07 %**
1 rok	**6.03 %**
3 roky	**7.14 % p.a.**
5 let	**7.03 % p.a.**
Od založení	**47.81 %**



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 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 dosáhnutí 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 tři čtvrtletí roku 2026 čistého zhodnocení ve výši 4,64 %. Čistá anualizovaná výkonnost této třídy akcií na tříletém horizontu k 30. 9. 2026 činila 7,14 % p.a. V průběhu sledovaného období nedošlo k dalšímu čerpání finančních prostředků v rámci schváleného úvěrového rámce společností FINEMO.CZ SE. K 30. září 2026 činil celkový objem aktiv pod správou (AUM) fondu 442,6 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 4,5 % 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 • 4 % do 2 let • 2 % do 3 let • 0 % po 3 letech od vydání IA**
TER za rok 2025	**2.11 %**

Rozdělení dle typu aktiv:

Zápůjčka	**61.08 %**
SPV	**34.45 %**
Hotovost a peněžní nástroje	**4.47 %**

Rozdělení dle měn:

CZK	**100.00 %**

Rozdělení dle regionů:

Česká republika	**100.00 %**

Největší pozice:

Název	Typ*	ISIN	Hodnota
FINEMO.CZ SE	ZAP	-	**61.08 %**
FINEMO Holding s.r.o.	SPV	-	**34.45 %**

* ZAP – zápůjčka, SPV – majetková účast