

# 1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet XII/2024



**Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 12. 2024 = 1,3262 Kč**

## Základní fakta

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

## Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie PIA

<b>NAV (inv.)</b>	248 660 042 Kč
<b>Objem majetku (celkový)</b>	267 126 355 Kč
<b>Zhodnocení PIA za poslední měsíc</b>	0,65%
<b>Zhodnocení PIA za poslední rok</b>	8,23%
<b>Fondový kapitál VIA</b>	33 300 928 Kč
<b>Fondový kapitál PIA</b>	84 605 172 Kč
<b>Fondový kapitál PRIA</b>	130 753 941 Kč

## Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

1/2024	2/2024	3/2024	4/2024	5/2024	6/2024	7/2024	8/2024	9/2024	10/2024	11/2024	12/2024
1,2338	1,2419	1,2506	1,2591	1,2679	1,2765	1,2854	1,2944	1,3009	1,3094	1,3177	1,3262

Výnos od vzniku fondu

 **7,83 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů

 **31,9 %**

Ziskové měsíce

 **50/50**

## Investiční strategie

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

Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého stabilního výnosu nad inflací bez ohledu na vývoj na finančních trzích či trhu s nemovitostmi.

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

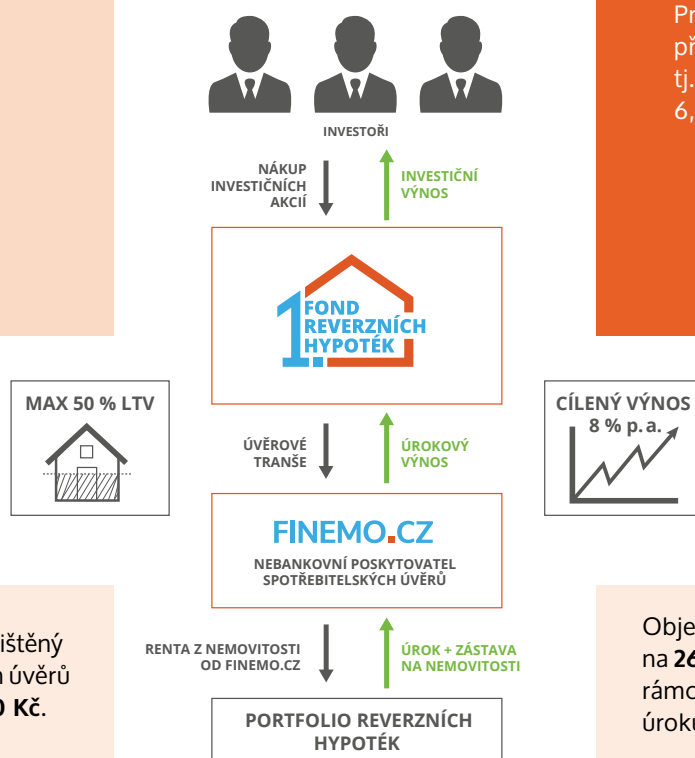
## Manažerský komentář

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,65 %.

1. fond reverzních hypoték tak zakončil rok s výnosem 8,23 % a splnil tak výnosová očekávání stanovená zakladateli pro rok 2024.

Pro rok 2025 pak zakladatelé předpokládají výnos 6,8 %, tj. na horní hranici pásma 6,5–6,8 % p. a.

## Struktura fondu



Fond v prosinci 2024 neposkytl zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 12. 2024 tak činí **155 000 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **267 126 355 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **196,62 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>.

