



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 5. 2025 = 1,3628 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.)	282 997 349 Kč
Objem majetku (celkový)	294 841 486 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,55%
Zhodnocení PIA za poslední rok	7,48%
Fondový kapitál VIA	29 726 908 Kč
Fondový kapitál PIA	85 209 506 Kč
Fondový kapitál PRIA	168 060 935 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

6/2024	7/2024	8/2024	9/2024	10/2024	11/2024	12/2024	1/2025	2/2025	3/2025	4/2025	5/2025
1,2765	1,2854	1,2944	1,3009	1,3094	1,3177	1,3262	1,3336	1,3403	1,3477	1,3553	1,3628

Výnos od vzniku fondu

 **7,92 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů

 **32,0 %**

Ziskové měsíce

 **55/55**

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.

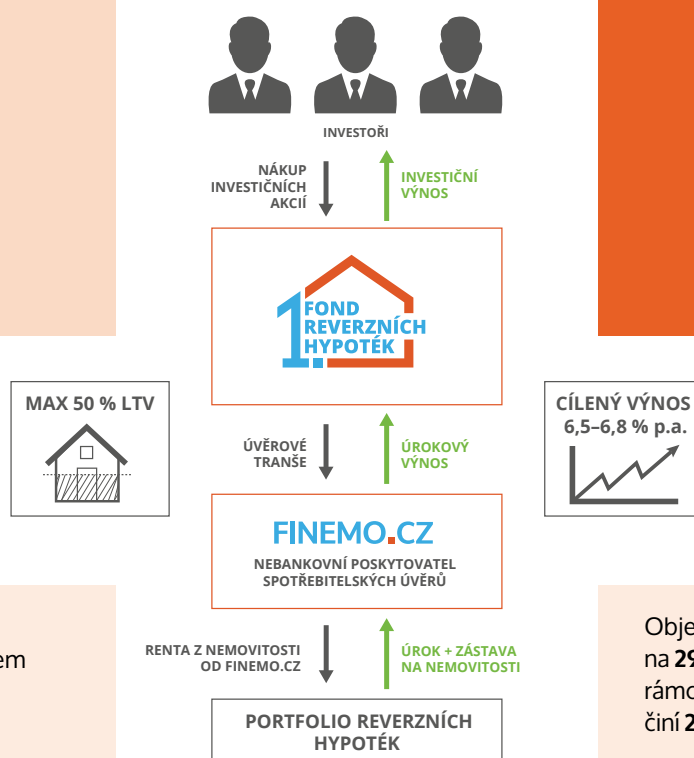
Všechny úvěrové tranše z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,55 %.

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 květnu 2025 neposkytl žádný zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 5. 2025 tak činí **175 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **294 841 486 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **221,76 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>.



sídlo: Rybná 716/24, 110 00 Praha 1 – Staré Město, kontaktní adresa: Ostrovského 253/3, 150 00 Praha 5 – Smíchov
tel.: 241 400 100, www.fondreverznichhypotek.cz, IČO: 123456789
společnost je zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp. zn. 123456789