



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 7. 2025 = 1,3785 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.)	309 498 410 Kč
Objem majetku (celkový)	323 660 918 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,58%
Zhodnocení PIA za poslední rok	7,24%
Fondový kapitál VIA	34 789 093 Kč
Fondový kapitál PIA	84 811 891 Kč
Fondový kapitál PRIA	189 897 426 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

8/2024	9/2024	10/2024	11/2024	12/2024	1/2025	2/2025	3/2025	4/2025	5/2025	6/2025	7/2025
1,2944	1,3009	1,3094	1,3177	1,3262	1,3336	1,3403	1,3477	1,3553	1,3628	1,3705	1,3785

Výnos od vzniku fondu

 **7,97 %**

Průměrné LTV financovaných úvěrů

 **32,30 %**

Ziskové měsíce

 **57/57**

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.

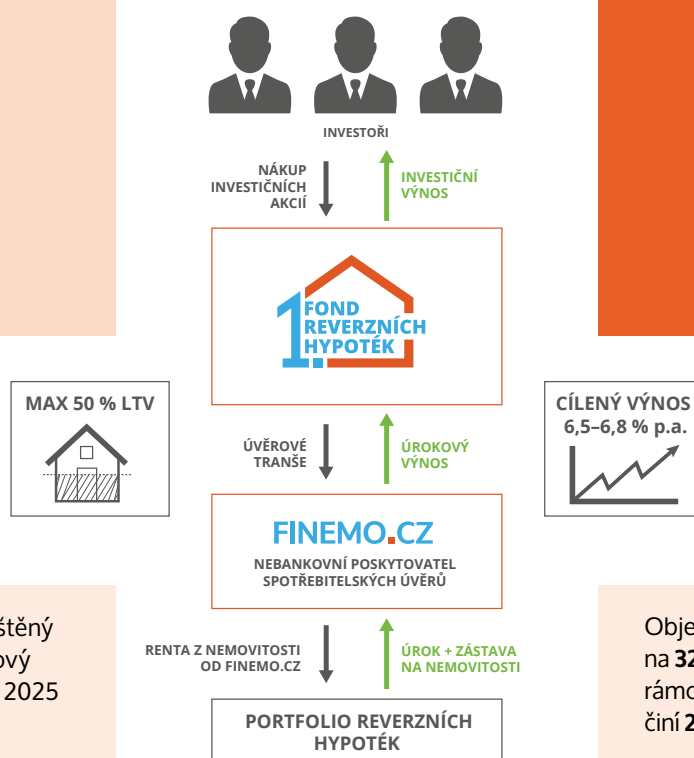
Všechny úvěrové tranše z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,58 %.

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 červenci 2025 poskytl zajištěný úvěr ve výši **10 000 000 Kč**. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 7. 2025 tak činí **203 500 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **323 660 918 Kč**. Objem vyčerpaného rámce úvěru, včetně kapitálových úroků, činí **252,21 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>.

