

# Českomoravský fond SICAV, a. s.

## Podfond AGUILA

Factsheet září 2023

Zhodnocení za září 2023

+ 1,05 %

### Investiční strategie

#### ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

Podfond AGUILA zhodnocuje prostředky investorů formou poskytování syndikovaných úvěrů právnickým osobám. Úvěry jsou vždy zajištěné nemovitostmi.

#### VÝNOS NAVÁZÁN NA ÚROKOVOU SAZBU ČNB

Úrokové sazby poskytovaných úvěrů a tedy i výnos pro investory jsou navázány na úrokové sazby ČNB. Čím vyšší sazba ČNB, tím vyšší výnos pro investory.

#### LTV 70 %

Úvěry poskytujeme maximálně do výše 70 % hodnoty nemovitosti, jež slouží jako zajištění. Odhad ceny nemovitosti zpracovává externí znalecká kancelář.

#### 3 ROKY

Úvěry poskytujeme na období 3 let. Tříletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

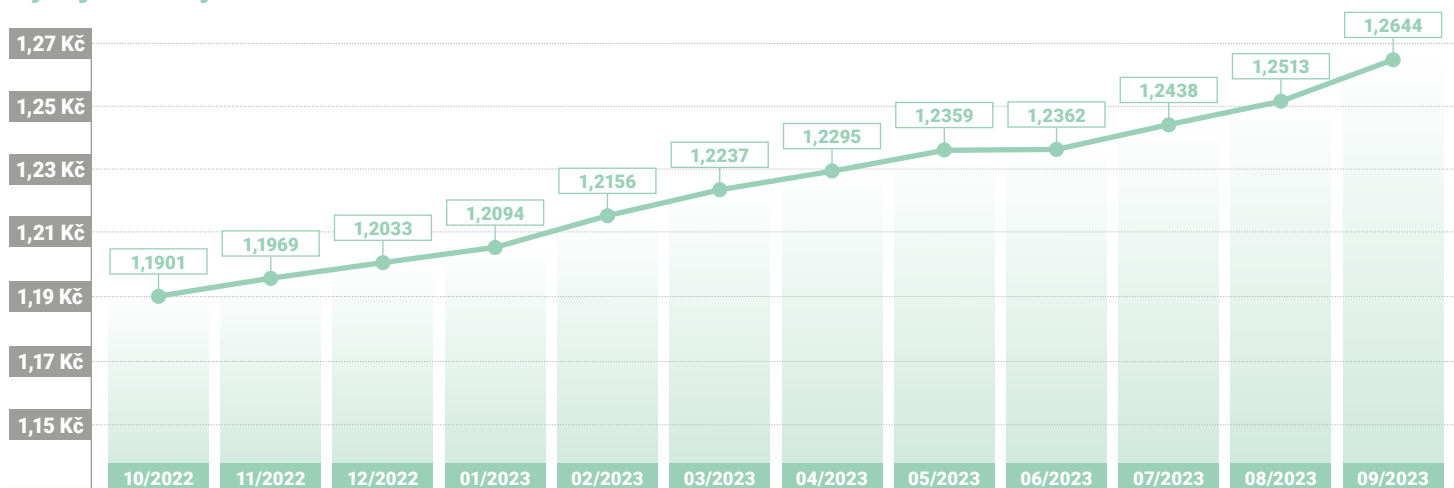
### Manažerský komentář

V září jsme zaznamenali nárůst poptávky po našem produktu oproti letním měsícům a vyvinuli významnou aktivitu v akvizici nových případů.

Vážený průměr úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA vzrostl mezikvartálně na 14,63 %, počet aktivních úvěrů potom na 46. Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci třetího kvartálu činil téměř 292 mil. Kč. Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů přesáhl 400 mil. Kč. Ke konci třetího kvartálu přesáhl celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory 70 mil. Kč.

Podfond AGUILA za měsíc září zhodnotil investiční akcie investorům o 1,05 % a objem majetku pod správou k 30. 9. 2023 přesáhl čtvrt miliardy korun.

### Vývoj hodnoty investiční akcie A



### Fakta o podfondu

<b>Forma</b> FKI (SICAV)	<b>Manažer fondu</b> AVANT investiční společnost, a. s.
<b>ISIN (třída A)</b> CZ0008044195	<b>Depozitář fondu</b> Československá obchodní banka, a. s.
<b>Datum založení</b> 19. 6. 2019	<b>Auditor</b> EDM Utilitas Audit, s. r. o.
<b>Úpis</b> Měsíčně	<b>Minimální přímý úpis</b> 1 mil. Kč

### Finanční ukazatele podfondu k 30. 9. 2023

Objem majetku .....	258 552 950 Kč
Hodnota investiční akcie A .....	1,2644 Kč
Zhodnocení za září 2023 .....	+ 1,05 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	+ 3,33 %
Zhodnocení za rok 2022 .....	+ 6,58 %
Zhodnocení za rok 2021 .....	+ 4,62 %
Zhodnocení za rok 2020 .....	+ 4,58 %
Zhodnocení za rok 2019 (přečítané anualizovaně) .....	+ 6,36 % p. a.
Ziskové a ztrátové měsíce .....	51 : 0

Disclaimer: AVANT 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 v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a. s. CITY TOWER, Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4 – Nusle. Další důležité informace pro investory na <https://www.avantfunds.cz/cz/dulezite-informace/>. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

info@aguila.cz | www.aguila.cz

  
Českomoravský  
fond SICAV



Rizikový profil podfondu

