

Zhodnocení za září 2024

+ 0,33 %

## Investiční strategie

## ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

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

## 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. Třiletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

## Manažerský komentář

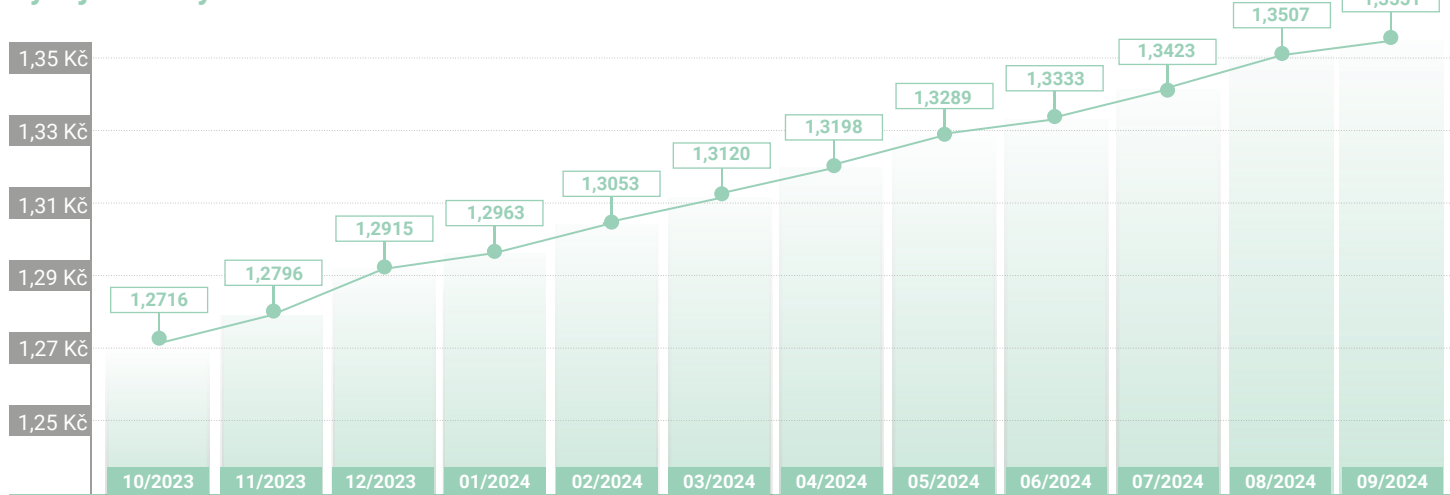
V září jsme úvěrové portfolio podfondu AGUILA rozšířili o tři syndikované úvěry v objemu 36,8 mil. Kč s průměrnou úrokovou sazbou 15,25 % p.a. (vážený průměr). Zároveň jsme úspěšně postoupili investorskou část jednoho úvěru z předchozího období v objemu 11,3 mil. Kč.

Celkově jsme poskytli již 99 úvěrů v celkovém objemu 588 mil. Kč. Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory dosáhl téměř 150 mil. Kč. Vážený průměr úrokové sazby úvěrového portfolia koncem 3Q činil 15,08 %.

V rámci dceřiných společností jsme spustili nové webové stránky [www.fajnuvery.cz](http://www.fajnuvery.cz) s poptávkovým formulářem pro zájemce o financování.

Za měsíc září podfond AGUILA zhodnotil investiční akcie investorům o 0,33 %, objem majetku pod správou k 30.9.2024 dosáhl téměř 340 mil. Kč.

## Vývoj hodnoty investiční akcie A



## Fakta o podfondu

**Forma**  
FKI (SICAV)

**Manažer fondu**  
AVANT investiční společnost, a. s.

**ISIN (třída A)**  
CZ0008044195

**Depozitář fondu**  
Československá obchodní banka, a. s.

**Datum založení**  
19. 6. 2019

**Auditor**  
PKF APOGEO Audit, s. r. o.

**Úpis**  
Měsíčně

**Minimální přímý úpis**  
1 mil. Kč (nebo min. ve výši 100 tisíc Kč při investici do více fondů obhospodařovaných stejným obhospodařovatelem AVANT investiční společnost, a. s., v celkové kumulativní výši min. 1 000 000 Kč.)

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](mailto:info@aguila.cz) | [www.aguila.cz](http://www.aguila.cz)

## Finanční ukazatele podfondu k 30. 9. 2024

Objem majetku .....	339 238 506 Kč
Hodnota investiční akcie A .....	1,3551 Kč
Zhodnocení za září 2024 .....	+ 0,33 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	+ 3,29 %
Zhodnocení za rok 2023 .....	+ 7,33 %
Zhodnocení za rok 2022 .....	+ 6,58 %
Zhodnocení za rok 2021 .....	+ 4,62 %
Zhodnocení za rok 2020 .....	+ 4,58 %
Ziskové a ztrátové měsíce .....	63 : 0