



## Zhodnocení za listopad 2024

**+ 0,63 %**

### 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.

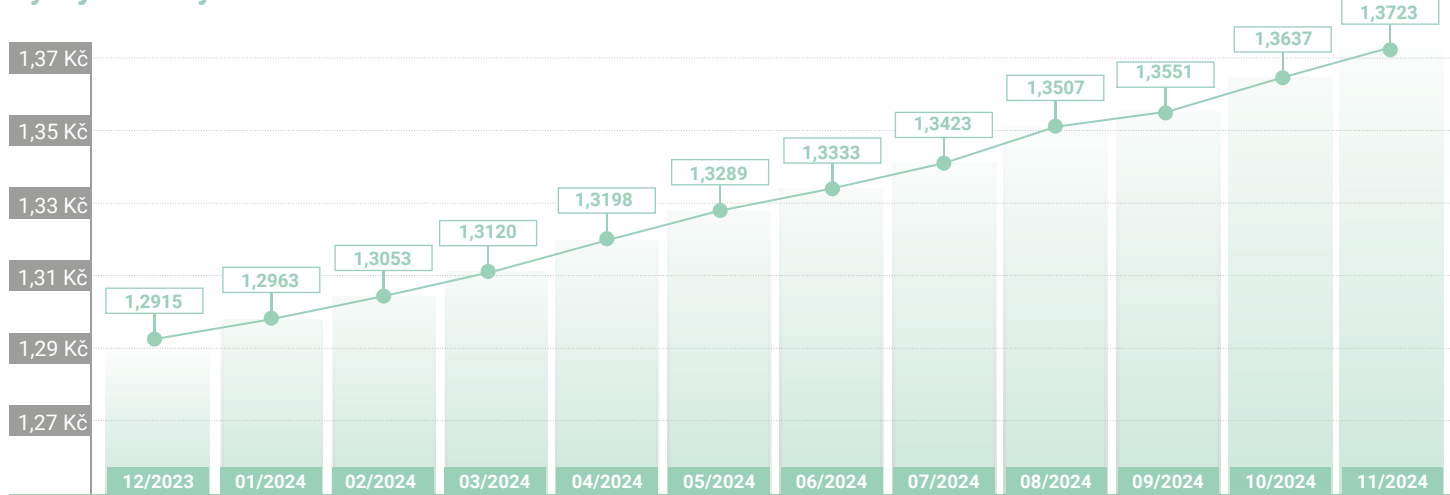
### Manažerský komentář

V listopadu jsme úvěrové portfolio podfondu AGUILA rozšířili o jeden syndikovaný úvěr v objemu 25 mil. Kč s průměrnou úrokovou sazbou 14,50 % p.a. (vážený průměr). Celkově jsme v podfondu poskytli již 103 úvěrů v celkovém objemu 627 mil. Kč

Základní úrokovou sazbu u úvěrů s kvartální splatností jsme koncem měsíce snížili na 14,00 % p.a.

Podfond AGUILA v listopadu zhodnotil investiční akcie investorům o 0,63 % a připisuje tak 65. ziskový měsíc v řadě. Objem majetku pod správou k 30.11.2024 přesáhl 366 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.)

### Finanční ukazatele podfondu k 30. 11. 2024

Objem majetku .....	366 472 883 Kč
Hodnota investiční akcie A .....	1,3723 Kč
Zhodnocení za listopad 2024 .....	+ 0,63 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	+ 3,27 %
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 .....	65 : 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.