

Kvartální report AGUILA za 2Q 2024

Co to je AGUILA?

Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocovat prostředky investorů poskytováním úvěrů, jež jsou vždy zajištěny zástavním právem na nemovitostech. Investoři tak získávají nepřímou expozici vůči realitnímu trhu a zároveň mohou zhodnocovat svoje prostředky s návazností na úrokové sazby, jež se odvíjejí od základních sazeb centrální banky. Tato kombinace přináší stabilní atraktivní výnos a nízkou volatilitu v průběhu trvání investice. Očekávaný výnos podfondu AGUILA pro investory po odečtení nákladů a daní tak činí 8,5–9 % p. a.

Komentář za 2Q 2024

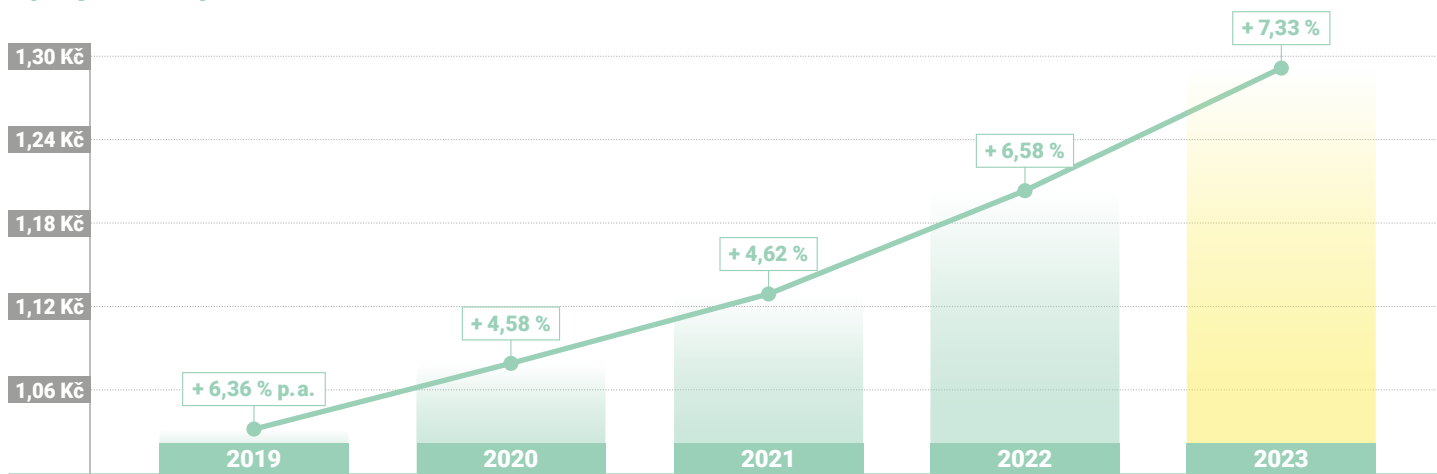
Podfond AGUILA v průběhu druhého kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem tři syndikované úvěry v celkové výši 15,4 mil. Kč. Návratnost na prostředky fondu prostřednictvím tohoto produktu přesahuje 25,5 % p. a.

Ve 2Q se nám zároveň podařilo prodat dvě syndikované pozice v celkové hodnotě 6,3 mil. Kč.

Do 2Q 2024 jsme vstupovali se základní klientskou úrokovou sazbou 15,75 % p. a. V důsledku snížení dvoutýdenní repo sazby ČNB na konci prvního kvartálu jsme v průběhu 2Q 2024 snížili základní klientskou úrokovou sazbu nejdříve na 15,25 % a poté na 14,75 % p. a.

Počet aktivních úvěrů nám koncem 2Q vzrostl na 52. Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci 2Q 2024 činil 283 mil. Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA je ke konci 2Q 15,25 %.

Vývoj hodnoty investiční akcie A



Podfond AGUILA je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2019 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, jeho akcionářem se může stát výhradně kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Správce upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost/>.

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.



ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

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



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.



LTV 70 %

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



CÍLOVÝ VÝNOS PRO INVESTORY PRO ROK 2024

8,5–9 % p. a.

Založení podfondu



06/2019

Ziskové měsíce



60:0



Statistiky Podfondu AGUILA za 2Q 2024

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **87**

1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024
34	42	46	46	51	52

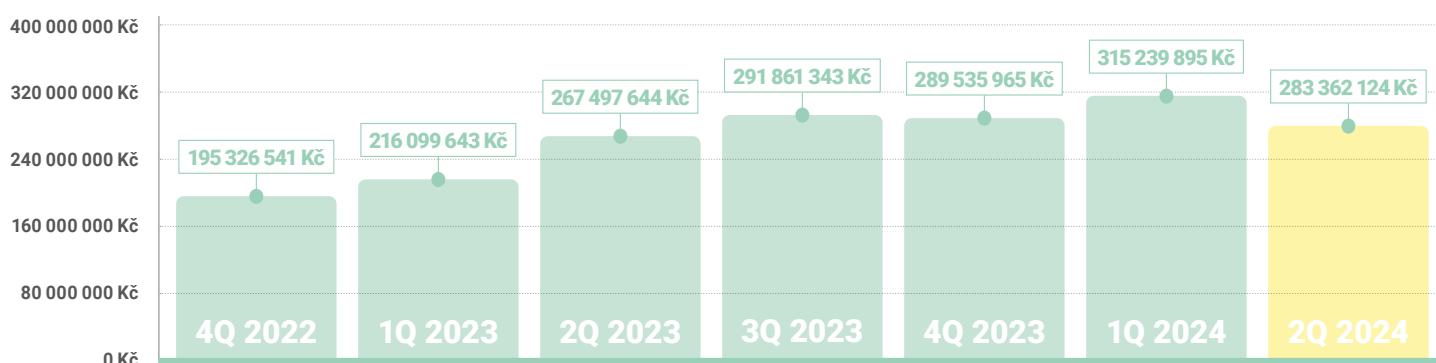
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **511 799 140 Kč**

1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024
26 538 627 Kč	34 025 000 Kč	61 770 000 Kč	48 270 785 Kč	42 311 000 Kč	15 361 274 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 283 362 124 Kč**



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **120 463 099 Kč**

1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024
8 974 554 Kč	13 457 400 Kč	12 728 100 Kč	27 677 100 Kč	6 379 418 Kč	6 343 260 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024
13,98 %	14,11 %	14,63 %	15,05 %	15,29 %	15,25 %

Děkujeme Vám za důvěru investovat právě s námi!
 V případě dalších dotazů nás neváhejte kontaktovat.

Za Českomoravský fond SICAV, a. s.
 Ing. Pavel Jiša | Telefon: + 420 221 001 290 | E-mail: cmfond@cmfond.cz

info@aguila.cz | www.aguila.cz