

Kvartální report AGUILA za 3Q 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 3Q 2024

Podfond AGUILA v průběhu třetího kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem šest syndikovaných úvěrů v celkové výši 76,5 mil. Kč. Návratnost na prostředky fondu prostřednictvím tohoto produktu přesahuje 24 % p. a.

Ve 3Q se nám zároveň podařilo prodat pět syndikovaných pozic v celkové hodnotě 29,5 mil. Kč.

Do 3Q 2024 jsme vstupovali se základní klientskou úrokovou sazbou 16,50 % p. a. V důsledku snížení dvoutýdenní repo sazby ČNB několikrát v průběhu kvartálu jsme zakončili 3Q na úrokové sazbě 14,50 %.

Počet aktivních úvěrů koncem 3Q činil 46 v celkovém objemu 264 mil. Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA dosahoval ke konci 3Q 15,08 %.



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. Třiletý 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



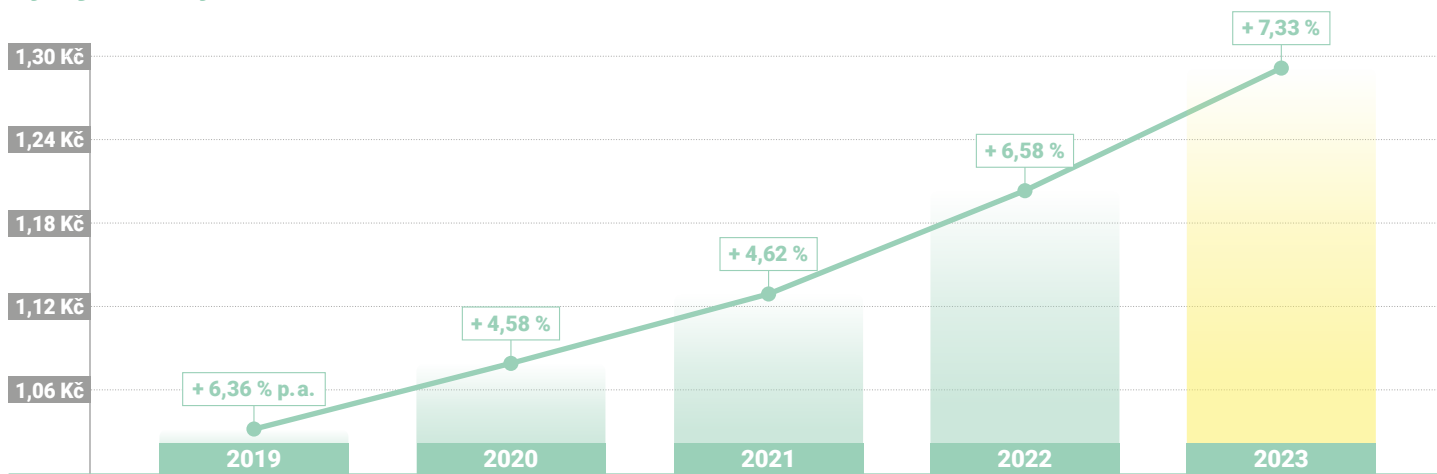
06/2019

Ziskové měsíce



63:0

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.



Statistiky Podfondu AGUILA za 3Q 2024

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **99**

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

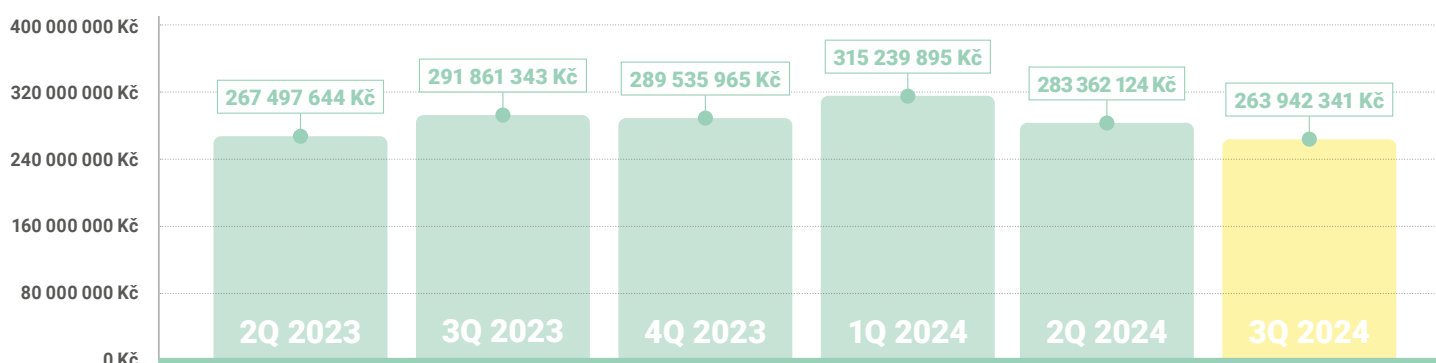
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **588 283 682 Kč**

2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024
34 025 000 Kč	61 770 000 Kč	48 270 785 Kč	42 311 000 Kč	15 361 274 Kč	76 484 542 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 263 942 341 Kč**



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **149 938 183 Kč**

2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024
13 457 400 Kč	12 728 100 Kč	27 677 100 Kč	6 379 418 Kč	6 343 260 Kč	29 475 084 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024
14,11 %	14,63 %	15,05 %	15,29 %	15,25 %	15,08 %

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