

Kvartální report AGUILA za 4Q 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 4Q 2024

Podfond AGUILA v průběhu čtvrtého kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem dva syndikované úvěry v celkové výši 39,1 mil. Kč. Návratnost na prostředky fondu prostřednictvím tohoto produktu přesahuje 24 % p. a.

Ve 4Q se nám zároveň podařilo prodat jednu syndikovanou pozici v celkovém objemu 7 mil. Kč.

V podfondu AGUILA jsme dosud poskytli 103 úvěrů v celkovém objemu 627,4 milionu Kč. Ke konci 4Q bylo aktivních 42 úvěrů v hodnotě 283,4 milionu Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA je ke konci 4Q 14,82 %.



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

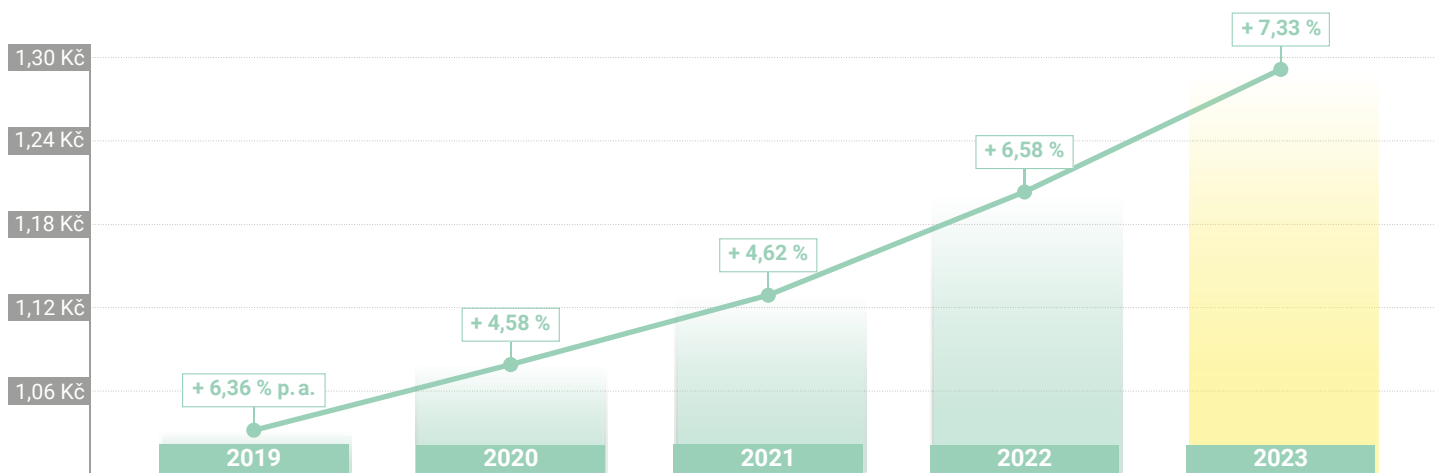
8,5–9 % p. a.

Založení podfondu



06/2019

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 4Q 2024

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **103**

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

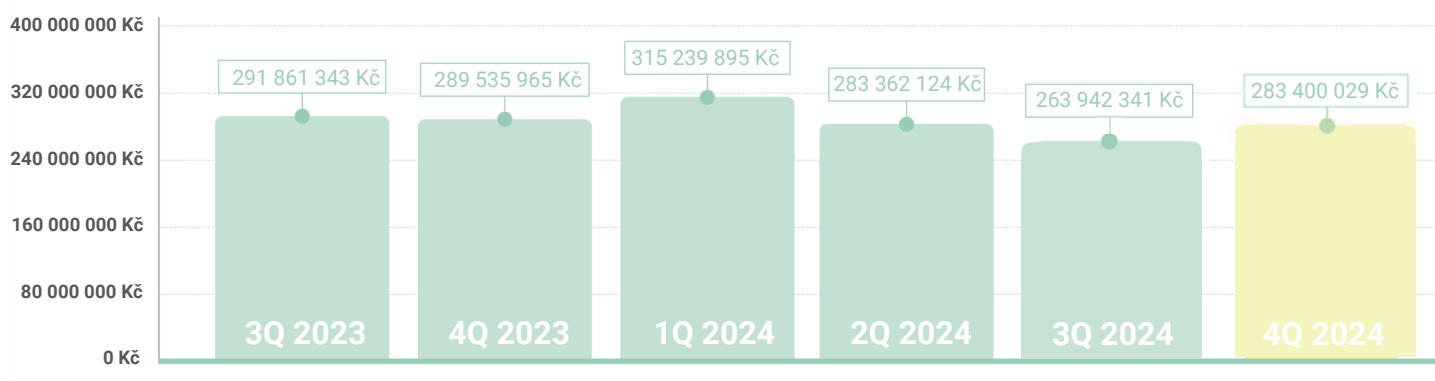
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **627 413 134 Kč**

3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024
61 770 000 Kč +	48 270 785 Kč +	42 311 000 Kč +	15 361 274 Kč +	76 484 542 Kč +	39 129 452 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 283 400 029 Kč**



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **156 973 183 Kč**

3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024
12 728 100 Kč +	27 677 100 Kč +	6 379 418 Kč +	6 343 260 Kč +	29 475 084 Kč +	7 035 000 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024
14,63 %	15,05 %	15,29 %	15,25 %	15,08 %	14,82 %

Děkujeme Vám za důvěru investovat právě s námi!

V případě dalších dotazů nás neváhejte kontaktovat.

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

info@aguila.cz | www.aguila.cz