

Kvartální report AGUILA za 1Q 2025

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 7,5 - 8,5 % p. a.

Komentář za 1Q 2025

První kvartál v podfondu AGUILA byl velmi zdařilý. V průběhu prvního čtvrtletí jsme realizovali prostřednictvím dceřiných společností pět syndikovaných úvěrů v celkovém objemu téměř 75 mil. Kč.

Doposud jsme poskytli 113 úvěrů v celkovém objemu více než 700 mil. Kč. Portfolio koncem 1Q činí 51 aktivních úvěrů v celkovém objemu 353 mil. Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA dosahoval ke konci 1Q 14,41 %.



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

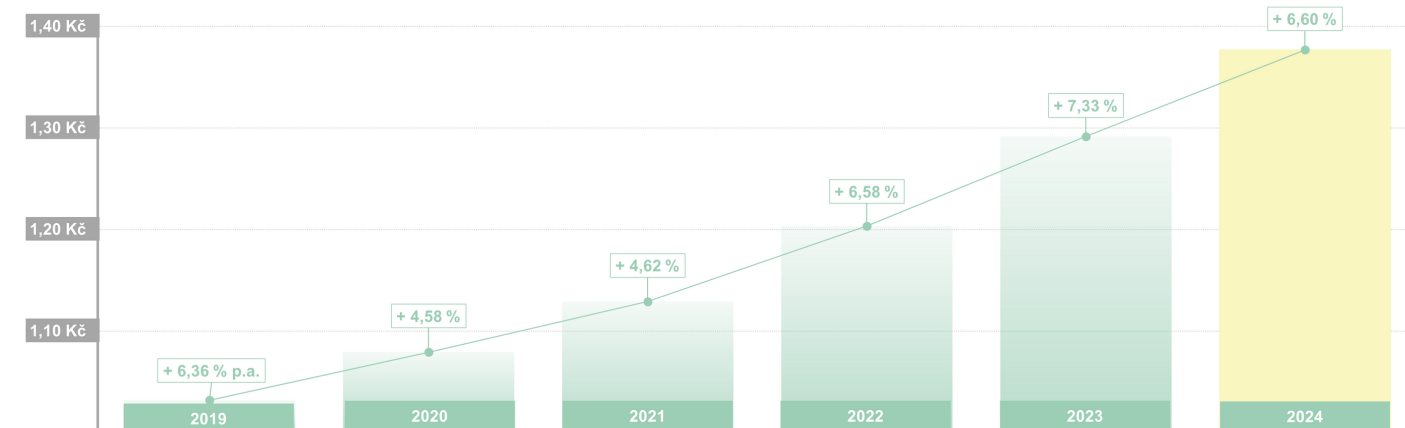
7,5–8,5 % p. a.

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 1Q 2025

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: 113

4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
46	51	52	46	42	51

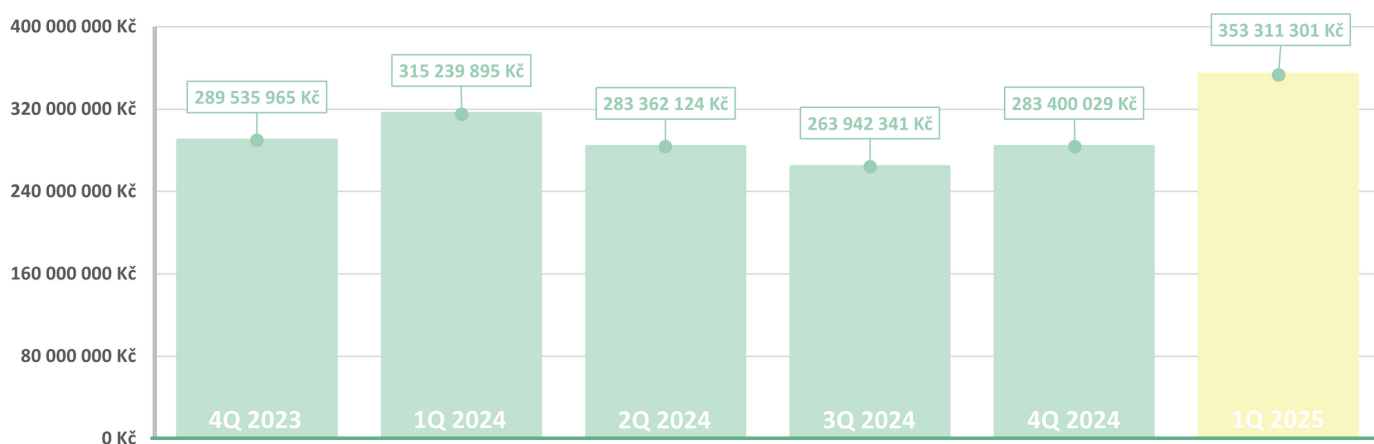
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: 702 374 406 Kč

4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
48 270 785 Kč	42 311 000 Kč	15 361 274 Kč	76 484 542 Kč	39 129 452 Kč	74 961 272 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně CELKEM 353 311 301 Kč



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

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

4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
27 677 100 Kč	6 379 418 Kč	6 343 260 Kč	29 475 084 Kč	7 035 000 Kč	0 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025
15,05 %	15,29 %	15,25 %	15,08 %	14,82 %	14,41 %

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