

Kvartální report AGUILA za 3Q 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.

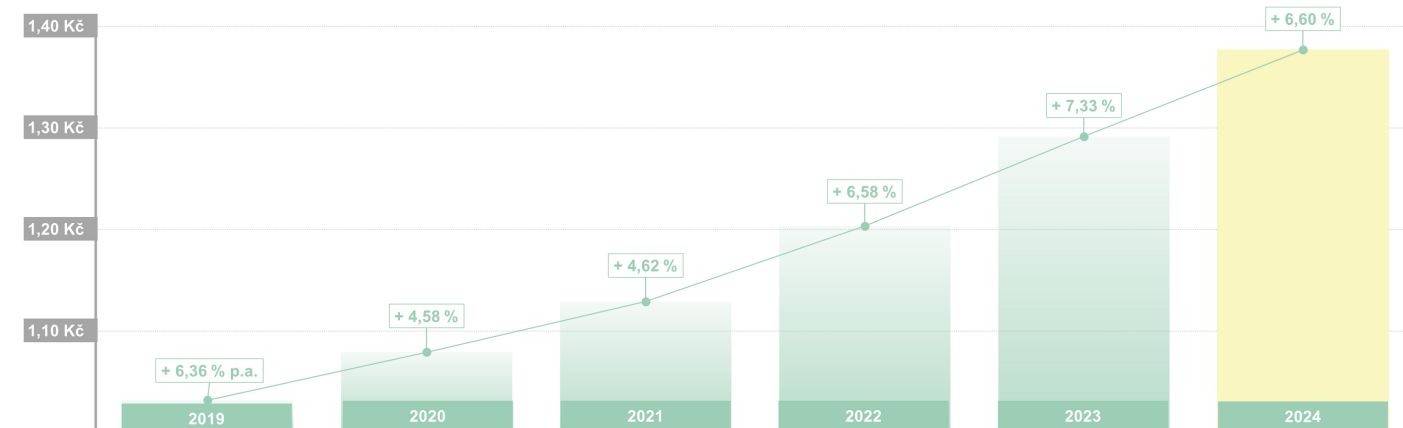
Komentář za 3Q 2025

Podfond AGUILA v průběhu druhého kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem deset úvěrů v objemu 116 mil. Kč. Nejzajímavější akvizicí kvartálu bylo poskytnutí financování společnosti působící v segmentu potravinářského průmyslu. Úvěr byl určen na rozšíření výrobních kapacit a zajištění provozního zázemí.

Během kvartálu byly na investory postoupeny úvěry v celkovém objemu 30,1 mil. Kč.

Počet aktivních úvěrů koncem 3Q činil 55 v celkovém objemu 440 mil. Kč. Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA dosahoval ke konci 3Q 13,84 %.

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 výkonost v budoucnu. 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.



ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

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



3 NEBO 5 LET

Úvěry poskytujeme na období 3 nebo 5 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 2025

7,5–8,5 % p. a.

Založení podfondu



06/2019

Statistiky Podfondu AGUILA za 3Q 2025

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: 135

2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025
52	46	42	51	52	55

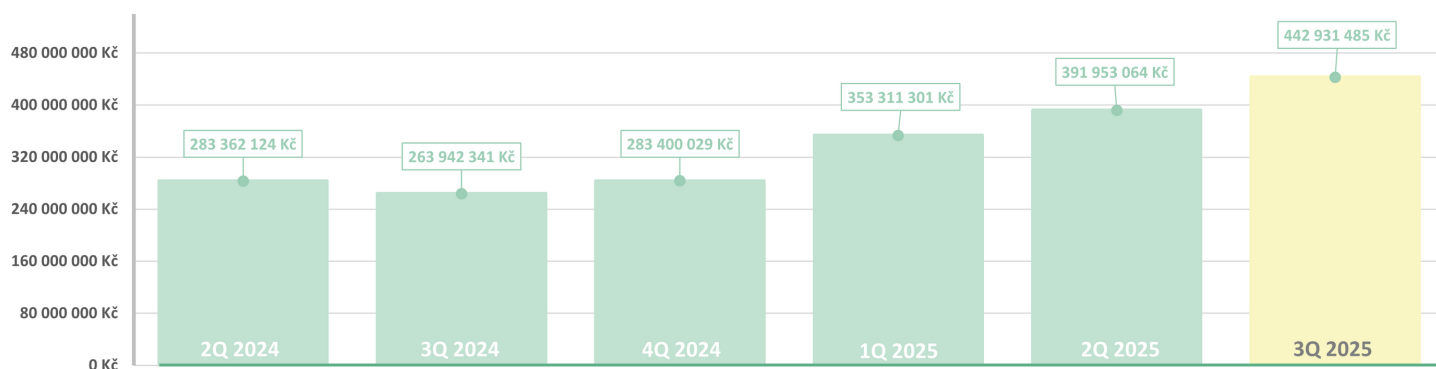
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: 937 175 440 Kč

2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025
15 361 274 Kč	76 484 542 Kč	39 129 452 Kč	74 961 272 Kč	118 558 175 Kč	116 242 859 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně CELKEM 442 931 485 Kč



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: 187 030 897 Kč

2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025
6 343 260 Kč	29 475 084 Kč	7 035 000 Kč	0 Kč	0 Kč	30 057 714 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	3Q 2025
15,25 %	15,08 %	14,82 %	14,41 %	13,83 %	13,84 %

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@cmfond.cz | www.cmfond.cz/agUILA