



Českomoravský
fond SICAV

KONTAKT

TEL.: +420 221 001 290

E-MAIL: cmfond@cmfond.cz

WEB: www.cmfond.cz/aguila



Zleva: Ing. Pavel Jíša, Mgr. Petr Zapletal,
zakladatelé fondu

Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA

Kvalifikovaným investorům v ČR se nově otevřela oblast zhodnocování peněz, jež byla dosud výhradně doménou bank.

Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA, který se donedávna zaměřoval na poskytování menších úvěrů právnickým osobám, trvale změnil svou strategii v říjnu loňského roku. Nyní se zaměřuje na poskytování tzv. syndikovaných úvěrů a tuto oblast nově zpřístupnil i kvalifikovaným investorům.

Na myšlenku zaměřit se právě na syndikované úvěry přivedl zakladatele fondu růst úrokových sazeb ČNB. Díky tomu si zakladatelé uvědomili, jak obrovský potenciál v tomto segmentu leží.

„Jde o oblast, jež byla dosud vyhrazena výhradně bankám, nikdo jiný se jí v Česku nevěnuje. My teď dokážeme její potenciál využít ve prospěch kvalifikovaných investorů a vytěžit z ní dokonce víc než banky. Čím vyšší sazba ČNB, tím vyšší výnos pro investory,“ říká jeden ze spoluzakladatelů podfondu Pavel Jíša.

Tato změna strategie se podfondu AGUILA a jeho investorům už začala vyplácet. *„Od října máme v syndikovaných úvěrech zainvestováno*

již přes 100 milionů korun a očekáváme další nárůst pro investory s tím, jak se do syndikovaných úvěrů postupně přesune všechen majetek podfondu“, uvádí spoluzakladatel Petr Zapletal. Celkem AGUILA spravuje majetek za více než 200 milionů korun. Za rok 2022 dosáhl podfond výnosu 6,58 % a za celou dobu na trhu nemá jediný ztrátový měsíc. Dlouhodobě chce podfond zhodnocení držet v rozmezí 8 až 10 % p.a.



Co jsou syndikované úvěry, které podfond AGUILA poskytuje?

Jedná se vždy o úvěry vyššího objemu právníckým osobám, pro jejichž poskytnutí se spojí více věřitelů. „Na příkladu níže si ukážeme velmi zjednodušenou situaci, kdy přijde klient (právnícká osoba), který potřebuje rychle půjčit 10 milionů Kč. Podfond AGUILA klienta pečlivě prověří a v případě splnění všech podmínek klientovi půjčí peníze ze dvou dceřiných společností. Jedna dceřiná společnost půjčí za vyšší úrokovou sazbu 20 % částku 5 milionů Kč a druhá za úrokovou sazbu 10 % dalších 5 milionů Kč. U nás je navíc nejpozději do jednoho měsíce podepsáno oproti bankám, kde se mohou jednání natáhnout až na několik měsíců s nejistým výsledkem. Díky syndikování, kdy část úvěru s nižší úrokovou sazbou (5 milionů Kč za 10 %) následně prodáváme třetí osobě - investorovi, se potom výhodně dostáváme nad 20 % p.a. na prostředky fondu“, říká spoluzakladatel podfondu Pavel Jíša.

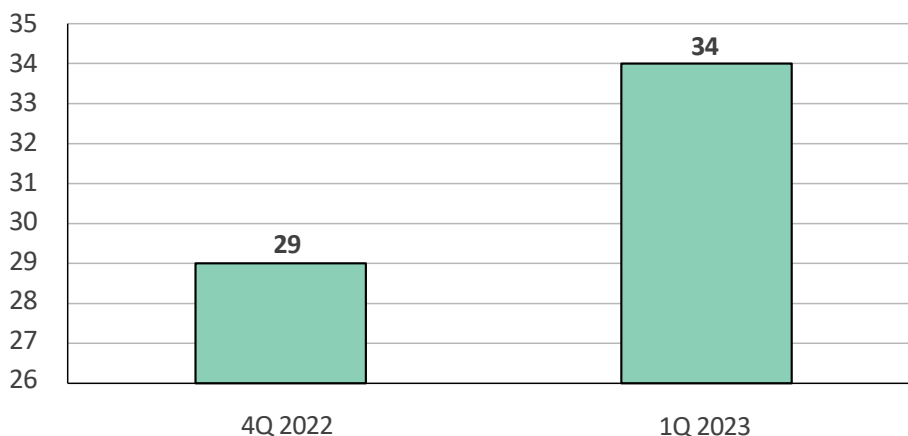
Hodnota zástavy dle ZP	20 000 000 Kč
Maximální výše úvěru	14 000 000 Kč
Poptávaná výše úvěru k načerpání	10 000 000 Kč

	ČMF	Investor
Angažovanost v %	50 %	50 %
Angažovanost v Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Splatnost úroků	Kvartálně	
Úroková sazba po redistribuci	20 %	10 %

Úvěr celkem	10 000 000 Kč
Úrokový náklad úvěrovaného celkem % p.a.	15 %

„Úvěry jsou poskytovány vždy jen proti zajištění nemovitostí. Výše úvěru navíc nesmí nikdy přesáhnout 70 % hodnoty této nemovitosti tak, aby i v případě poklesu cen na realitním trhu její prodej pokryl celý úvěr. Úvěry poskytujeme na období 3 let. Tříletý je i časový test, po jehož splnění jsou i výnosy našich investorů ve fondu osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob“, dodává Petr Zapletal.

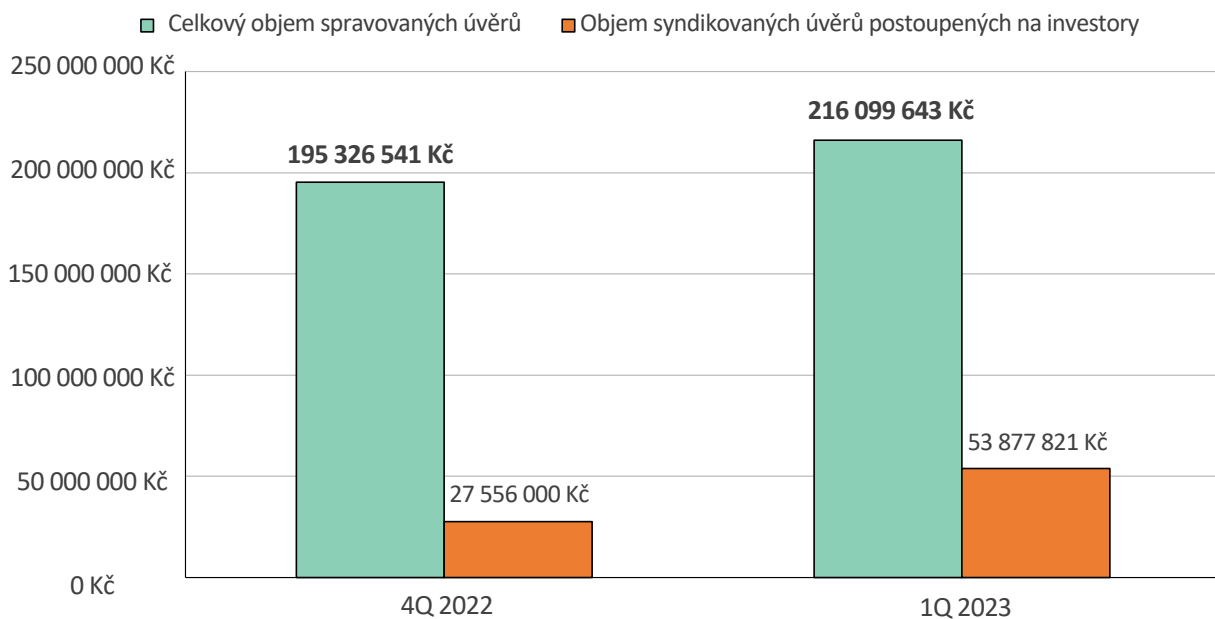
Počet úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů



Celkový objem spravovaných úvěrů

x

Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory



x

DŮVODY PRO INVESTOVÁNÍ DO PODFONDU AGUILA

Atraktivní zhodnocení

Podfond dosáhl k 31. 12. 2022 za dobu své existence od svého založení v červnu 2019 celkového zhodnocení 20,33 %.

Jedinečnost

Syndikované úvěry - revoluční způsob, jak využít vysokých úrokových sazeb v Česku ke zhodnocení peněz.

Synergie s podfondem DOMUS

Efektivní způsob realizace i v případě nesplácení úvěrů, kde jsme připraveni na možnost prodeje pohledávky do podfondu DOMUS, jenž se na tento typ aktiv specializuje.

Znalosti a zkušenosti zakladatelů

Podfond je vyústěním více než desetiletých zkušeností zakladatelů s investičním poradenstvím.

Pracujeme s důvěrou za více než 600 milionů korun

Na podfond AGUILA připadá z celkové částky 200 milionů korun a objem spravovaných prostředků neustále roste.

Motivace pozitivním výsledkem

Investoři na prvním místě. Výnos až do úrovně 5 % p.a. je určen v plné výši pouze investorům.

Zakladatelé investují společně s Vámi

Disclaimer: Podfond AGUILA je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2013 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/>. Uvedené informace mají pouze informativní charakter a nepředstavují návrh na uzavření smlouvy nebo veřejnou nabídku podle ustanovení občanského zákoníku.

