

Českomoravský fond SICAV, a.s.

Podfond AGUILA

Factsheet prosinec 2022

Zhodnocení za prosinec 2022

+ 0,53 %

Investiční strategie

ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

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

VÝNOS NAVÁZÁN NA ÚROKOVOU SAZBU ČNB

Úrokové sazby poskytovaných úvěrů a tedy i výnos pro investory jsou navázány na úrokové sazby ČNB. Čím vyšší sazba ČNB, tím vyšší výnos pro investory.

LTV 70 %

Úvěry poskytujeme maximálně do výše 70 % hodnoty nemovitosti, jež slouží jako zajištění. Odhad ceny nemovitosti zpracovává externí znalecká kancelář.

3 ROKY

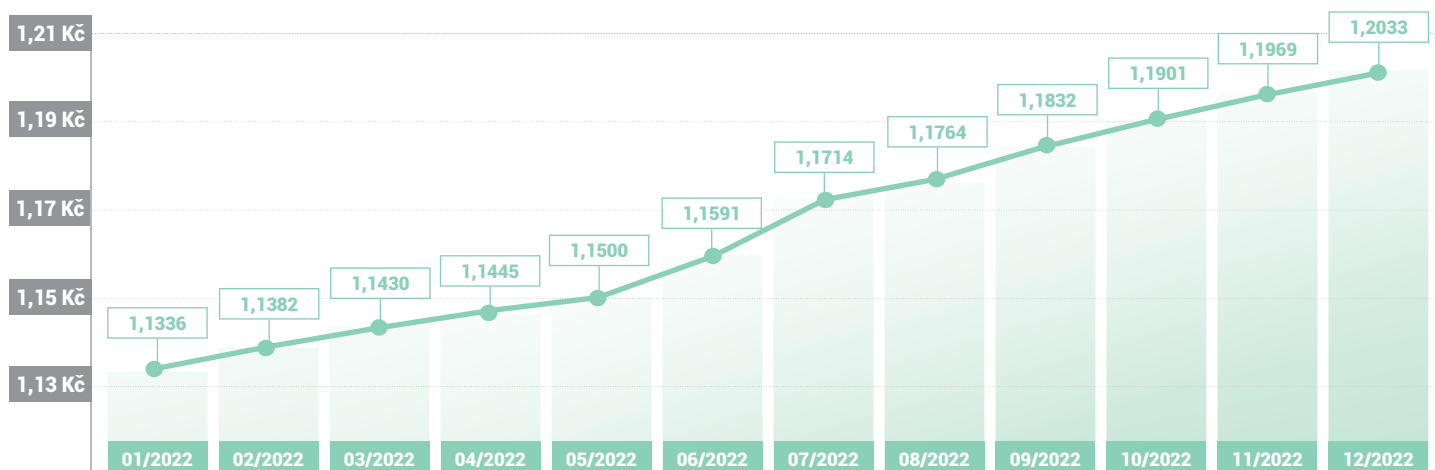
Úvěry poskytujeme na období 3 let. Tříletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

Manažerský komentář

Díky situaci na trhu nadále evidujeme vysoký zájem o podnikatelské úvěry. V prosinci jsme v rámci dceřiných společností Podfonde AGUILA poskytli další 4 syndikované úvěry se sazbou 14,96 % p.a. Na leden dále připravujeme další 2 syndikované úvěry. Díky syndikování této pozice, kdy část úvěru následně prodáváme třetí osobě, se potom výhodně dostáváme nad 20 % p.a. na prostředky fondu. Na začátek příštího roku připravujeme několik postoupení části syndikovaných úvěrů na investory. Lze tak očekávat zachování trendu rostoucího zhodnocení. Od 1.1.2023 pak dojde k navýšení úrokové sazby u některých uzavřených úvěrů.

Za měsíc prosinec AGUILA zhodnocuje investiční akcie investorům o 0,53 %. Za rok 2022 podfond dosáhl zhodnocení 6,58 %. Postupně se tak začíná projevit efekt úpravy investiční strategie AGUILA.

Vývoj hodnoty investiční akcie A



Fakta o podfondu

Forma

FKI (SICAV)

ISIN (třída A)

CZ0008044195

Datum založení

19. 6. 2019

Úpis

Měsíčně

Manažer fondu

AVANT investiční společnost, a.s.

Depozitář fondu

Československá obchodní banka, a.s.

Auditor

EDM Utilitas Audit, s.r.o.

Minimální přímý úpis

1 mil. Kč

Finanční ukazatele podfonde k 31. 12. 2022

Objem majetku	209 038 042 CZK
Hodnota investiční akcie A k 31. 12. 2022	1,2033 Kč
Zhodnocení za prosinec 2022	+ 0,53 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců	+ 3,81 %
Zhodnocení za rok 2022	+ 6,58 %
Zhodnocení za rok 2021	+ 4,62 %
Zhodnocení za rok 2020	+ 4,58 %
Zhodnocení za rok 2019 (přečítané anualizované)	+ 6,36 % p.a.
Ziskové x ztrátové měsíce	42 : 0

Disclaimer: AVANT investiční společnost, a.s. je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. 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.

info@aguila.cz | www.aguila.cz

Českomoravský
fond SICAV



Rizikový profil podfonde

