

# Českomoravský fond SICAV, a.s.

## Podfond AGUILA

Factsheet leden 2023

Zhodnocení za leden 2023

+ 0,51 %

### 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.

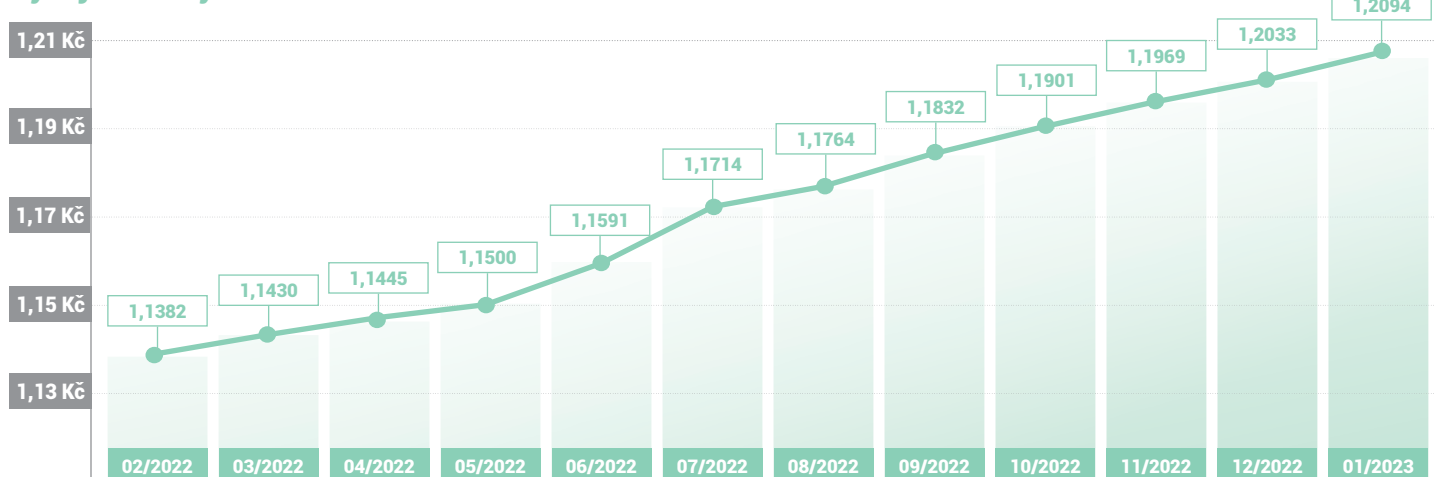
### Manažerský komentář

V lednu jsme prostřednictvím dceřiných společností podfondu AGUILA poskytli 3 syndikované úvěry o celkovém objemu 14 mil. Kč s průměrnou úrokovou sazbou 16,52 % p.a. (vážený průměr). Po postoupení části těchto syndikovaných úvěrů na investora se dostáváme na výnos 21,98 % p.a. (vážený průměr). Zároveň jsme s ohledem na sazby ČNB zvýšili úrokovou sazbu u několika dříve uzavřených úvěrových smluv.

Na následující období již připravujeme uzavření dalšího syndikovaného úvěru vyššího objemu a postoupení částí již uzavřených syndikovaných úvěrů na investory.

Za měsíc leden AGUILA zhodnotila investiční akcie investorům o 0,51 % a objem majetku pod správou k 31.1.2023 přesáhl 214 mil. Kč.

### 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 podfondu k 31. 1. 2023

Objem majetku .....	214 709 124 CZK
Hodnota investiční akcie A k 31. 1. 2023 .....	1,2094 Kč
Zhodnocení za leden 2023 .....	+ 0,51 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	+ 3,24 %
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 .....	43 : 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 podfondu

