

## Investiční strategie

## ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

Podfond AGUILA zhodnocuje prostředky investorů formou poskytování syndikovaných úvěrů právnickým 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

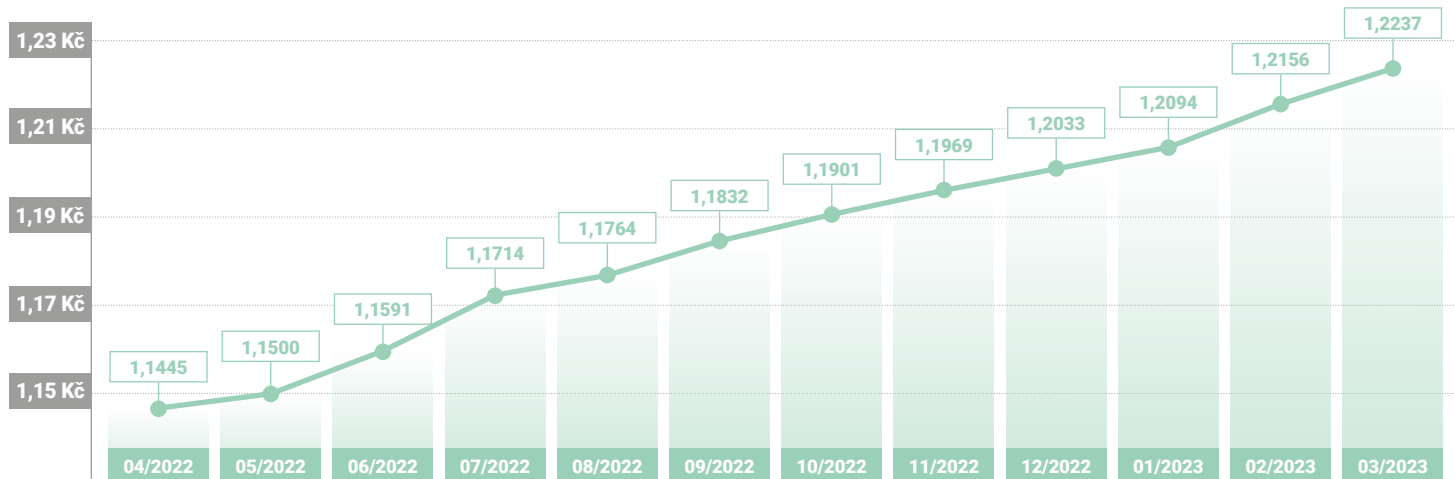
Úvěry poskytujeme na období 3 let. Třiletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

## Manažerský komentář

V březnu se nám nepodařilo poskytnout žádný syndikovaný úvěr, nicméně jsme byli aktivní v akvizici nových případů a pro následující měsíc jsme již měli v přípravě další obchodní případy. Dařilo se nám také při prodeji již čerpaných úvěrů investorům, konkrétně se nám podařily prodat čtyři úvěry investorům v celkové výši 21,76 mil. Kč. Získali jsme tak nové prostředky pro poskytování nových úvěrů.

Za měsíc březen AGUILA zhodnotila investiční akcie investorům o 0,67 % a objem majetku pod správou k 31. 3. 2023 přesáhl 219 mil. Kč.

## Vývoj hodnoty investiční akcie A



## Fakta o podfondech

<b>Forma</b> FKI (SICAV)	<b>Manažer fondu</b> AVANT investiční společnost, a. s.
<b>ISIN (třída A)</b> CZ0008044195	<b>Depozitář fondu</b> Československá obchodní banka, a. s.
<b>Datum založení</b> 19. 6. 2019	<b>Auditor</b> EDM Utilitas Audit, s. r. o.
<b>Úpis</b> Měsíčně	<b>Minimální přímý úpis</b> 1 mil. Kč

## Finanční ukazatele podfondu k 31. 3. 2023

Objem majetku .....	219 897 720 CZK
Hodnota investiční akcie A .....	1,2237 Kč
Zhodnocení za březen 2023 .....	+ 0,67 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	+ 3,42 %
Zhodnocení za rok 2022 .....	+ 6,58 %
Zhodnocení za rok 2021 .....	+ 4,62 %
Zhodnocení za rok 2020 .....	+ 4,58 %
Zhodnocení za rok 2019 (přečítané anualizovaně) .....	+ 6,36 % p. a.
Ziskové a ztrátové měsíce .....	45 : 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.