



Zhodnocení za červen 2023

**+ 0,02 %**

## 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. Tříletý je také časový test, po jehož splnění jsou výnosy investorů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

## Manažerský komentář

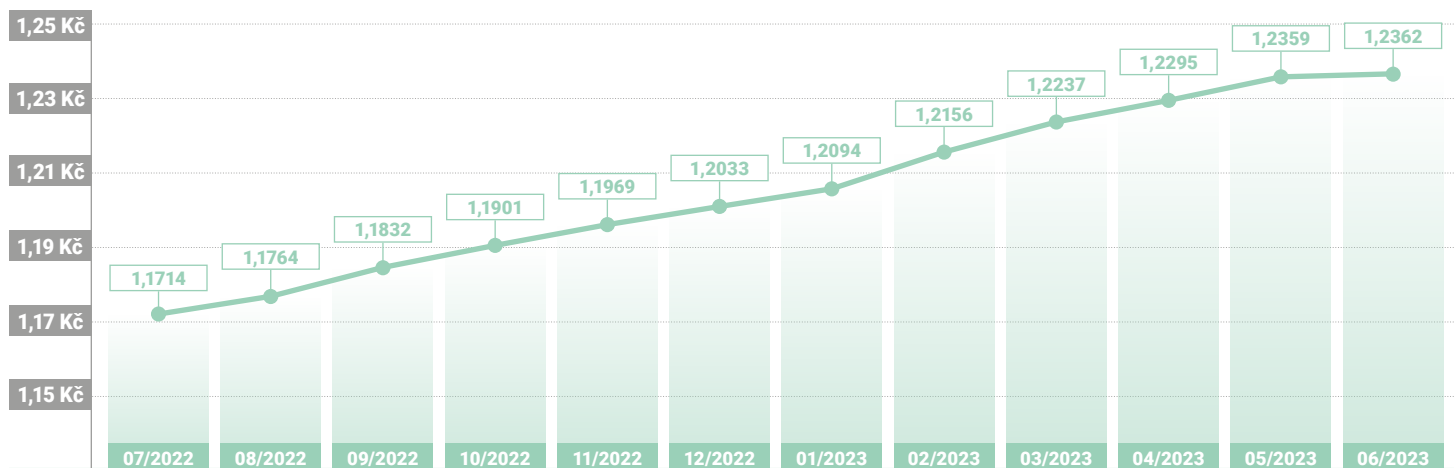
V červnu jsme zaznamenali zvýšenou poptávku po našem produktu a vyvinuli významnou aktivitu v akvizici nových případů. Dařilo se nám i při postoupení již čerpaných úvěrů investorům, konkrétně se nám v červnu podařilo postoupit investorskou část jednoho úvěru ve výši 2,7 milionů korun.

Na konci 2Q vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA vzrostl na 14,11 %. Ke konci tohoto kvartálu dosahoval celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory 64,5 milionů korun, z toho jsme 13,5 milionů na investory postoupili ve druhém kvartále. Úvěry poskytnuté ve 2Q potom v objemu přesahovaly 34 milionů korun.

Na valné hromadě koncem června jsme se od 1. 7. 2023 rozhodli zvýšit prioritní výnos pro investory na 7 % (z původních 5 %). Poměrem 50:50 se tak bude dělit až zhodnocení přesahující tuto úroveň. Pro období min. jednoho roku očekáváme výnos pro investory 8,5 %.

Podfond AGUILA tak pokračuje v trendu s nulovým ztrátovým měsícem a připisuje si 48. ziskový měsíc v řadě. Objem majetku pod správou k 30. 6. 2023 přesáhl 240 mil. Kč.

## Vývoj hodnoty investiční akcie A



## Fakta o podfondu

<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 30. 6. 2023

Objem majetku .....	<b>240 614 255 CZK</b>
Hodnota investiční akcie A .....	<b>1,2362 Kč</b>
Zhodnocení za červen 2023 .....	<b>+ 0,02 %</b>
Zhodnocení za posledních 6 měsíců .....	<b>+ 2,73 %</b>
Zhodnocení za rok 2022 .....	<b>+ 6,58 %</b>
Zhodnocení za rok 2021 .....	<b>+ 4,62 %</b>
Zhodnocení za rok 2020 .....	<b>+ 4,58 %</b>
Zhodnocení za rok 2019 (přečítané anualizovaně) .....	<b>+ 6,36 % p. a.</b>
Ziskové a ztrátové měsíce .....	<b>48 : 0</b>

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.