

Českomoravský fond SICAV, a. s.

Podfond AGUILA

Factsheet listopad 2023

Zhodnocení za listopad 2023

+ 0,63 %

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.

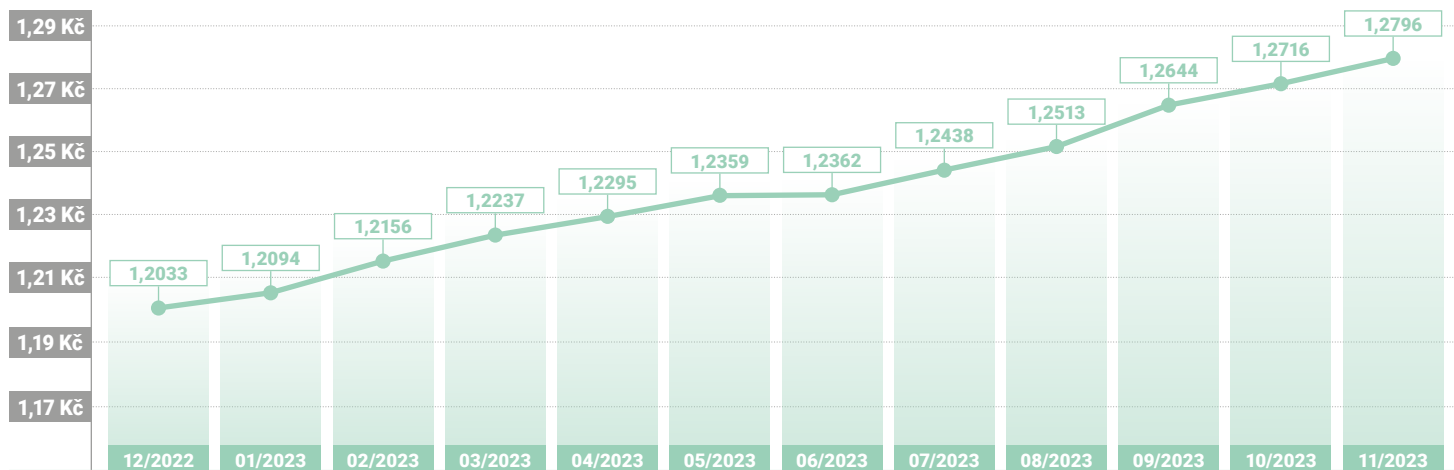
Manažerský komentář

Od počátku listopadu jsme snížili základní nabídkovou úrokovou sazbu na syndikované úvěry na 16,50 %, což vyvolalo velmi pozitivní ohlas. Díky tomuto kroku jsme v listopadu klientům vystavili historicky nejvyšší počet nabídek a čtyři úvěry jsme dovedli do vysokého stádia rozpracovanosti.

Dařilo se nám také při postoupení již čerpaných úvěrů investorům, konkrétně se nám v listopadu podařilo postoupit investorskou část tří úvěrů v celkové výši 21,6 milionů korun a připravili jsme si tak prostředky pro poskytnutí nových úvěrů.

Za měsíc listopad AGUILA zhodnotila investiční akcie investorům o 0,63 %. Objem majetku pod správou k 30. 11. 2023 přesáhl 275 mil. Kč.

Vývoj hodnoty investiční akcie A



Fakta o podfondu

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

Finanční ukazatele podfondu k 30. 11. 2023

Objem majetku	275 455 099 Kč
Hodnota investiční akcie A	1,2796 Kč
Zhodnocení za listopad 2023	+ 0,63 %
Zhodnocení za posledních 6 měsíců	+ 3,54 %
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	53 : 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

