

Kvartální report AGUILA za 4Q 2023

Co to je AGUILA?

Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocovat prostředky investorů poskytováním úvěrů, jež jsou vždy zajištěny zástavním právem na nemovitostech. Investoři tak získávají nepřímou expozici vůči realitnímu trhu a zároveň mohou zhodnocovat svoje prostředky s návazností na úrokové sazby, jež se odvíjejí od základních sazeb centrální banky. Tato kombinace přináší stabilní atraktivní výnos a nízkou volatilitu v průběhu trvání investice. Očekávaný výnos podfondu AGUILA pro investory po odečtení nákladů a daní tak činí 8–10 % p. a.

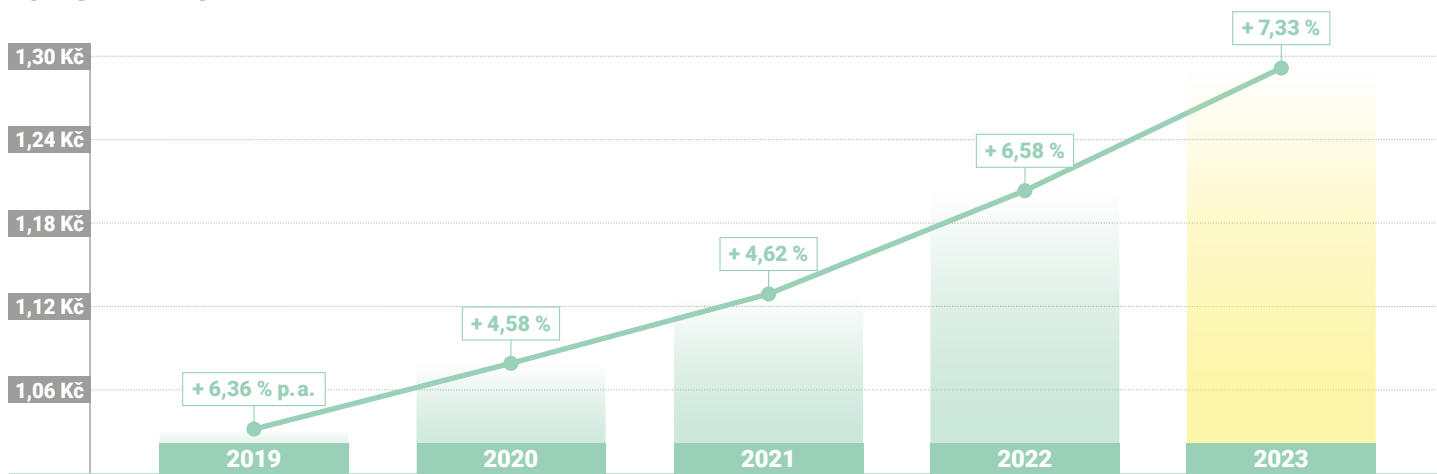
Komentář za 4Q 2023

Podfond AGUILA v průběhu čtvrtého kvartálu realizoval prostřednictvím dceřiných společností celkem pět syndikovaných úvěrů v celkové výši 48,3 mil. Kč. Návratnost na prostředky fondu prostřednictvím tohoto nového produktu, kdy část úvěru následně prodáváme třetí osobě, přesahuje 25 % p. a. Ve 4Q se nám zároveň podařilo prodat čtyři syndikované pozice v celkové hodnotě 27,7 mil. Kč.

Do 4Q 2023 jsme vstupovali se základní klientskou úrokovou sazbou 18,00 % p. a. K 1. 11. 2023 jsme reagovali na mírný útlum poptávky a snížili jsme základní klientskou úrokovou sazbu na 16,50 % p. a. Tento krok vedl k velkému nárůstu poptávky po našich syndikovaných úvěrech.

Pro 1Q 2024 jsme připravili několik novinek. Jednou z nich je například navýšení maximální expozice vůči jednomu úvěrovanému či subjektům personálně nebo majetkově propojených s úvěrovaným na 35 mil. Kč z původních 20 mil. Kč. Základní klientská úroková sazba pro 1Q 2024 zůstane na úrovni 16,50 % p. a.

Vývoj hodnoty investiční akcie A



Podfond AGUILA je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2019 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, jeho akcionářem se může stát výhradně kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Správce upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost/>.

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.



ZAJIŠTĚNÉ ÚVĚRY PRÁVNICKÝM OSOBÁM

Podfond AGUILA zhodnocuje prostředky investorů formou poskytování 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.

Založení podfondu



06/2019

Ziskové měsíce



54:0



Statistiky Podfondu AGUILA za 4Q 2023

Počet aktivních úvěrů celkem ke konci jednotlivých kvartálů

Celkový počet historicky poskytnutých úvěrů: **74**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023
29	34	42	46	46

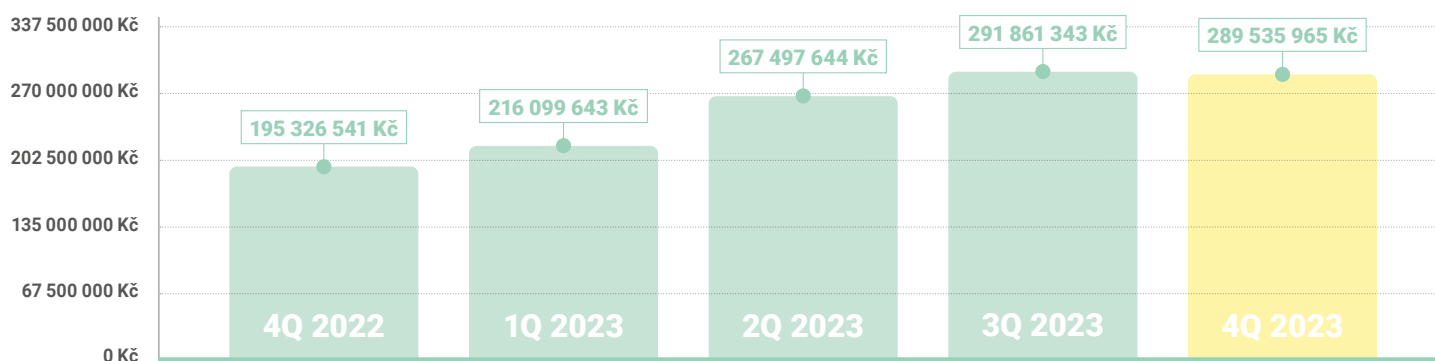
Objem nově poskytnutých úvěrů

Celkový objem historicky poskytnutých úvěrů: **454 126 866 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023
93 756 277 Kč	26 538 627 Kč	34 025 000 Kč	61 770 000 Kč	48 270 785 Kč

Celkový objem aktivních spravovaných úvěrů ke konci jednotlivých kvartálů

aktuálně **CELKEM 289 535 965 Kč**



Objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory v rámci jednotlivých kvartálů

Celkový objem syndikovaných úvěrů postoupených na investory: **107 740 421 Kč**

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023
44 903 267 Kč	8 974 554 Kč	13 457 400 Kč	12 728 100 Kč	27 677 100 Kč

Vážený průměr aktuální úrokové sazby úvěrového portfolia podfondu AGUILA

4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023
13,63 %	13,98 %	14,11 %	14,63 %	15,05 %

Děkujeme Vám za důvěru investovat právě s námi!

V případě dalších dotazů nás neváhejte kontaktovat.

Za Českomoravský fond SICAV, a. s.

Ing. Pavel Jiša Telefon: + 420 221 001 290 E-mail: cmfond@cmfond.cz

info@aguila.cz | www.aguila.cz