

Českomoravský fond
SICAV, a.s.
Podfond **AGUILA**



V NAŠICH PODFONDECH
ZHODNOCUJEME
INVESTORŮM VÍCE NEŽ
300 MILIONŮ KČ

PŘEDSTAVENÍ FONDU

Českomoravský fond SICAV, a.s. (dále také jako „Fond“) je českým fondem kvalifikovaných investorů zaměřeným na výnosné, rozumně diverzifikované nebo zajištěné investice, které jsou do jednotlivých podfondů vybírány tak, aby investorům generovaly výnos, a to i v případě stagnace či ekonomické recese.



Fond je založen dle českého právního řádu, dozorován ČNB a depozitářem, pravidelně auditován a spravován největší investiční společností v oblasti fondů kvalifikovaných investorů v České republice. Pod Fondem jsou zřízeny dva podfondy. Podfond AGUILA a Podfond DOMUS.



PODFOND AGUILA

Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond AGUILA, (také jako „podfond AGUILA“) je zaměřen zejména na investice do specializovaných investičních fondů a investice formou zajištěných úvěrů. Jedná se o multi-asset fond kvalifikovaných investorů, proto investiční strategie není svázána investičními limity pro jednotlivé třídy nebo skupiny aktiv tak jako je tomu u retailových fondů.



PODFOND DOMUS

Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS (také jako „podfond DOMUS“) je fondem kvalifikovaných investorů, jehož investiční strategií je zhodnocování prostředků investorů investicemi ve formě odkupů nemovitostí zejména z insolvenčních řízení a dražeb a investicemi v podobě financování a odkupu pohledávek zajištěných zástavním právem k nemovitosti.

INVESTIČNÍ **STRATEGIE** PODFONDU **AGUILA**

Podfond AGUILA je vyústěním více než desetiletých zkušeností jeho zakladatelů s investičním poradenstvím pro privátní klientelu a reakcí na aktuální situaci na finančním trhu, kdy jsou investoři neustále konfrontováni s velkým množstvím investičních příležitostí, ať už ve formě cenných papírů nebo přímých investic do společností či jednotlivých projektů. Často ale nemají dostatek času a zkušeností na prověření takové investice nebo naopak nedosáhnou na požadované investiční minimum pro její nákup. V Podfondu AGUILA sledujeme primárně splnění investičního cíle a tím je stabilní výnos kolem 6 % p.a. Nesledujeme benchmark a s žádným se neprovnáváme. Prostřednictvím Podfondu AGUILA zároveň umožňujeme investorům participovat také výnosech portfolia investic, které standardně na českém trhu nejsou od 1 mil. Kč dostupné.

Podfond AGUILA vedeme v české koruně, investice v cizích měnách zajišťujeme proti kurzovému riziku. Z našich zkušeností dále vyplývá, že ani diverzifikace portfolia, kterou se prezentují různé společnosti a investiční fondy již řadu let, sama o sobě nestačí. Dle našeho názoru je pro zajištění dlouhodobého a stabilního výnosu celého portfolia velmi důležité, aby jednotlivé investice byly směřovány do reálného, prověřeného, na ekonomických cyklech nezávislého a fungujícího byznysu nebo aby byly zajištěny nemovitostmi, zajištěnými pohledávkami či obchodními podíly.

Věříme, že tato strategie v kombinaci s dlouholetými zkušenostmi zakladatelů umožňuje dlouhodobě realizovat požadovaný výnos, a to i v případě poklesu výkonnosti ekonomiky či negativního scénáře při splácení úvěrů.

VÝHODY INVESTOVÁNÍ PROSTŘEDNÍCTVÍM FONDU KVALIFIKOVANÝCH INVESTORŮ

- **Profesionální správa majetku investiční společnosti**
- **Kontrola nakládání s majetkem fondu
depozitářskou bankou**
- **Investování pod dohledem České národní banky**
- **Výnos osvobozen od daně z příjmu fyzické osoby
při odkupu investičních akcií po 3 letech**
- **Vyšší míra diverzifikace portfolia**
- **Po splnění zákonných podmínek 5% sazba daně
z příjmu pro investiční fondy**

DŮVODY PRO INVESTOVÁNÍ DO PODFONU AGUILA

Nabízíme investiční strategii pro celý hospodářský cyklus

Podfond AGUILA je založen za účelem zhodnocování finančních prostředků investorů podfondu investicemi do rozdílných tříd aktiv tak, aby při nízké volatilitě a závislosti na aktuální fázi ekonomického cyklu přinášel investorům stabilní výnos.

Prvním segmentem investic z portfolia podfondu AGUILA jsou investice do specializovaných investičních fondů, které historicky prokázaly stabilní výkonnost a mají zajímavý a udržitelný investiční příběh. Tyto investice jsou do podfondu pečlivě vybírány, při investičním procesu je ke každé investici vypracována investiční analýza ekonomické výhodnosti investice. Investiční analýzu vytváří investiční společnost a schvaluje investiční výbor.

Druhou částí portfolia podfondu AGUILA jsou investice formou zajištěných úvěrů. Úvěry jsou zajištěny nemovitostmi či zajištěnými pohledávkami. Transakce a smluvní dokumentace s úvěrovaným jsou vždy nastaveny tak, aby umožnily efektivní způsob realizace výnosu a to i v případě nesplácení úvěrů.

Tato unikátní a komplexní investiční strategie, která v sobě kombinuje participaci na výnosech jiných investičních fondů a realizaci fixního výnosu při poskytování úvěrů, umožňuje vyšší návratnost investovaných prostředků investorů, a to i v době případného nepříznivého vývoje ekonomiky.

Jsme jedineční

Využíváme synergického efektu podfondu AGUILA a podfondu DOMUS. Pro případ nespláceného úvěru poskytnutého podfondem AGUILA jsme připraveni na možnost prodeje pohledávky do Podfondu DOMUS.

Máme znalosti a zkušenosti

Podfond AGUILA je vyústěním více než deseti-letých zkušeností jeho zakladatelů s investičním poradenstvím pro privátní klientelu.

Pracujeme s důvěrou za více než 300 milionů Kč

Fond spravuje prostřednictvím svých dvou podfondů majetek ve výši přesahující 300 milionů Kč a objem spravovaných prostředků neustále roste.

Investujeme s Vámi

O naší strategii jsme skálopevně přesvědčeni, a proto jako zakladatelé podfondu investujeme a zhodnocujeme své peníze společně s těmi Vašimi!

Jsme motivováni pozitivním výsledkem

Naší odměnou je 10 % z ročního výnosu fondu ve formě alokace na investiční akcie Z. Odměna je alokována pouze v případě kladného výnosu.

PŘINÁŠÍME INVESTORŮM STABILNÍ VÝNOS

Investiční přístup

Investiční přístup Podfondu AGUILA reflektuje požadavek investorů na stabilní výnos a nízkou volatilitu v průběhu trvání jejich investice. Protože se jedná o fond pro kvalifikované investory, portfolio záměrně nesvazujeme fixními investičními limity pro jednotlivé třídy či skupiny aktiv, jako je tomu u retailových fondů. Většina portfolio je po většinu času alokována do tržně nekorelovaných instrumentů, které cílí na požadovaný fixní výnos nebo jsou svým zaměřením nebo strukturou do jisté míry nezávislé na aktuálním dění na finančních

tržích nebo vývoji ekonomiky. V určitých situacích, kdy věříme v příležitost na trhu z důvodu stresové situace, jsme ale schopni do portfolio zařadit po přechodnou dobu i tržně více korelované aktivum, abychom našim investorům umožnili participaci na této příležitosti. Díky tomuto investičnímu přístupu nemusíme při změnách vnějších podmínek být pouhými pozorovateli, kteří jsou svázáni striktními limity statutu, ale můžeme aktivně pracovat pro naše investory tak, aby se jejich prostředky stabilně zhodnocovaly.

Cílové složení portfolia

Úvěry a zápůjčky

Zajištěné úvěry
Zajištěné pohledávky
Mezaninové financování
Směnky

Alternativní investice

Private equity fondy
Private debt fondy
české FKI
zahraniční FKI

Nemovitostní investice

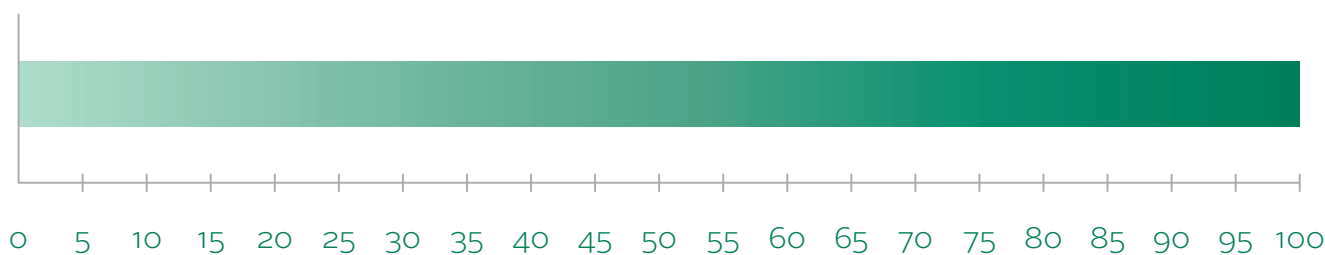
Průmyslové nemovitosti
Kancelářské nemovitosti
Retail parky
Nájemní bydlení

Tržní nástroje

Akcie
Dluhopisy
Fondy
ETF

Tržně nekorelované

Tržně korelované



ZÁKLADNÍ ÚDAJE



Název fondu

Českomoravský fond SICAV, a.s.,
Podfond AGUILA

Zaměření podfondu

multi asset, fond fondů, zajištěné úvěry

Investiční strategie

- investice do investičních cenných papírů konfrontujeme s výnosovým cílem podfondu, požadavkem na bezpečnost a nízkou volatilitu
 - při investicích formou úvěrů cílíme na výnos min. 9 % p.a. a požadujeme zajištění reálnými aktivy
-

Pro koho je podfond určen

pro střednědobé investory, kteří hledají diverzifikovanou investici s očekávaným stabilním výnosem a nízkou volatilitou

Cílová hodnota majetku

500.000.000 Kč

Auditor

APOGEO Audit, s.r.o.

Cenný papír

investiční akcie v zaknihované podobě

Investiční akcie A

investiční akcie určené pro externí investory

Očekávaný výnos Investiční akcie A (IRR)

6 % p.a. po odečtení poplatků a daní

Realizace výnosů

odkupem investičních akcií podfondu AGUILA

Doba trvání podfondu

na dobu neurčitou

Minimální investice klienta

1 000 000 Kč (pro § 272 odst. 1 písm. a) až h)
a písm. i) bod 2 ZISIF), jinak 125 000 EUR

Investiční horizont klienta

střednědobý, 4 roky

Vstupní poplatek

až 4 %

Výstupní poplatek

0 % po 3 letech

Výkonnostní odměna

10 % p.a. ze zisku podfondu AGUILA po zdanění

Odměna za obhospodařování

maximálně 1,5 % p.a., aktuálně 1 % p.a.

Zdanění investorů – fyzických osob

15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po
3 letech

Frekvence úpisu investičních akcií

měsíčně

Frekvence odkupů investičních akcií

měsíčně

PŘEDSTAVENÍ SPRÁVCE



AVANT investiční společnost, a.s., se specializuje na zakládání a správu fondů kvalifikovaných i investorů. V posledních letech se stal AVANT nejdynamičtěji rostoucí investiční společností v České republice a v současnosti se jedná o největší investiční společnost na trhu fondů kvalifikovaných investorů. AVANT spravuje 69 fondů s celkovou hodnotou majetku přes 31 miliard Kč k 31. 7. 2020.

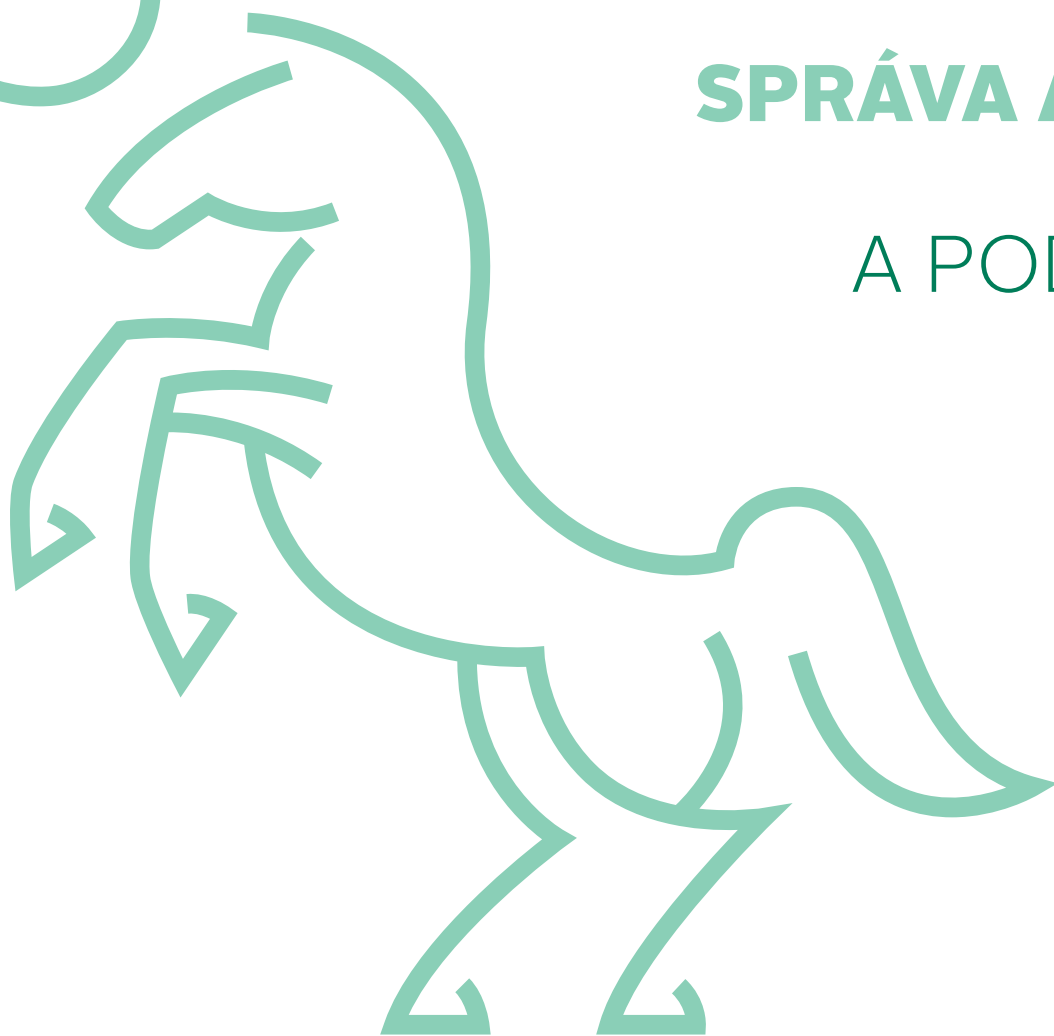
Své postavení na trhu získal AVANT především svým osobním klientským přístupem, zkušenostmi, flexibilitou a kvalitou poskytovaných služeb. Spravované fondy investují do komerčních nemovitostí, bytových projektů, zemědělské půdy, pohledávek, uměleckých děl a majetkových účastí v začínajících projektech či v existujících firmách, kterým pomáhá v dalším rozvoji.

PŘEDSTAVENÍ DEPOZITÁŘE



Československá obchodní banka, a.s., je bankovní institucí působící na českém a slovenském trhu finančních služeb. Specializuje se na bankovní služby pro fyzické osoby a podnikatelské subjekty. Banka je od roku 1999 vlastněna belgickou bankou KBC spadající do finanční skupiny KBC Group N. V. Banka obsluhuje přibližně 3,1 milionu klientů a podle bilanční sumy je dlouhodobě jednou z největších bank působících na tuzemském trhu.

SPRÁVA A ŘÍZENÍ FONDU A PODFONDU



Auditor

Kontroluje vedení účetnictví podfondu a dodržování pravidel při obhospodařování majetku podfondu.

ČNB

Česká národní banka zapisuje podfond do seznamu investičních fondů, dozoruje činnost podfondu, investiční společnosti a depozitářské banky, vyžaduje pravidelné reporty o hospodaření podfondu, uděluje sankce.

Depozitář Průběžně kontroluje nakládání s majetkem podfondu, účelovost každé položky na účtu podfondu musí být deponitáři dokladována, zajišťuje úschovu cenných papírů podfondu.

Podfond Podfond fondu kvalifikovaných investorů dle § 128 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF) pod dohledem ČNB a deponitářské banky. Podfond vlastní SPV (100%) a poskytuje podřízené úvěry SPV (equity).

Investiční proces Každý investiční záměr musí být před realizací posouzen analýzou ekonomické výhodnosti (AEV), kterou zpracovává investiční společnost. Soulad záměru s investiční strategií podfondu posuzuje a realizaci schvaluje investiční společnost po konzultaci s investičním výborem podfondu.

Investiční společnost Obhospodařuje a administruje majetek podfondu podle statutu podfondu a v souladu se ZISIF, jedná jeho jménem, podepisuje za podfond smlouvy, plní povinnosti podfondu vůči státní správě (účetnictví, daně), ČNB a deponitářské bance. Činnost investiční společnosti kontroluje průběžně deponitářská banka a ČNB. Investiční společnost informuje investory podfondu o hodnotě investiční akcie, vydává a odkupuje investiční akcie a vede seznam akcionářů.

Akcionář Investor, který vydáním investiční akcie získává podíl na majetku podfondu a právo na odkup investičních akcií v termínech dle statutu za aktuální hodnotu vyhlášenou investiční společností.

Statut Základní dokument podfondu definující investiční strategii, limity investování, pravidla rozhodování a hospodaření podfondu, způsob a frekvenci výpočtu hodnoty investiční akcie a nákladovosti podfondu, specifikuje rozsah činnosti deponitáře a informační povinnosti podfondu.

SPV Projektová společnost vlastněná a ovládaná podfondem, která poskytuje úvěry, případně vlastní nemovitosti a pohledávky.

Pro více informací o fondu **Českomoravský fond SICAV, a.s.,
Podfond AGUILA** nás prosím kontaktujte:

Ing. Pavel Jiša

zakladatel

Telefon: +420 728 943 207

E-mail: jisa@cmfond.cz

Bc. Pavel Bříza

obchodní ředitel AVANT IS

Telefon: +420 604 231 069

E-mail: pavel.briza@avantfunds.cz

Ing. Vojtech Fiala

zakladatel

Telefon: +420 728 404 842

E-mail: fiala@cmfond.cz

Mgr. Petr Zapletal

zakladatel

Telefon: +420 771 113 527

E-mail: zapletal@cmfond.cz



UPOZORNĚNÍ PRO INVESTORY



Českomoravský fond SICAV, a.s., podfond AGUILA je fondem kvalifikovaných investorů. Investorem fondu se může stát výhradně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

Investiční společnost upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu předchozích období nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Investice do fondu je určena k dosažení výnosu při jejím střednědobém a dlouhodobém držení a není proto vhodná ke krátkodobé spekulaci. Potenciální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů fondu, tak, jak jsou uvedeny v jeho statutu. Investiční cíle se odráží v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech fondu.

Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na www.avantfunds.cz/informacni-povinnost/. V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a. s., ROHAN BUSINESS CENTER, Rohanské nábřeží 671/15 (recepce B), 186 00 Praha 8.

Uvedené informace mají pouze informativní charakter a nepředstavují návrh na uzavření smlouvy nebo veřejnou nabídku podle ustanovení občanského zákoníku.

Bližší informace o Common Reporting Standard (CRS) a Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) můžeme získat na www.avantfunds.cz/cz/dulezite-informace/.

Všechny údaje obsažené v tomto materiálu zachycují stav k 31. 7. 2020.



Kontakt:

Českomoravský fond SICAV, a.s.

Kodaňská 558/25
101 00 Praha

Telefon: +420 216 216 160

E-mail: info@cmfond.cz

www.aguila.cz

www.cmfond.cz