

CREDITAS LOAN, podfond SICAV

Základní informace

Název podfondu: CREDITAS LOAN, podfond SICAV

Fond: CREDITAS LOAN SICAV a.s.

Typ fondu: fond kvalifikovaných investorů

Investiční horizont: min. 4 roky

Datum založení: 19. 1. 2021

Měna: Kč

Cenný papír: investiční akcie

Administrátor: DELTA Investiční společnost, a.s.

Obhospodařovatel: DELTA Investiční společnost, a.s.

Distributor: Banka CREDITAS a.s.

Depozitář: Československá obchodní banka, a.s.

Auditor: PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.



Více na webu:
stačí na QR kód zamířit
fotoaparátlem vašeho mobilu.

Investičním cílem podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do poskytování úvěrů a zápůjček a ostatních nástrojů dluhového financování vybraných projektů. Pokud to umožní podmínky na trhu a povaha daného projektu, lze preferovat projekty s vyšší mírou zhodnocení při akceptovatelné míře rizika, což nevylučuje poskytování podřízených juniorních zápůjček.

TRH PODFONU

CREDITAS LOAN, podfond se zaměřuje především na specifický prostor trhu, kde banky ještě nebo již úvěry neposkytují. Zápůjčky podfondu tak půjdou typicky na **akvizice, pre-development** či **development nemovitostních projektů (rezidenčních i administrativních)** a na **nákup pozemků skýtajících potenciál dalšího rozvoje**. Půjde především o projekty v České republice, trhu, na kterém skupina CREDITAS, jíž je podfond součástí, aktivně působí a má dlouholeté zkušenosti s financováním.

INVESTIČNÍ PROCES

Podfond bude poskytovat zápůjčky vhodným subjektům, které obstojí se svým investičním záměrem v komplexním investičním procesu, který si klade za cíl jeho objektivní posouzení.

Premium investiční akcie | PIA

ISIN:	CZ0008045887
Minimální zhodnocení:	5,6 % p.a. (8,6 % p.a.*)
Maximální zhodnocení:	5,9 % p.a. (8,9 % p.a.*)
Minimální objem investice:	první nákup od 1 000 000 Kč; druhý a další nákup od 100 000 Kč
Minimální objem odkupu:	100 000 Kč
Frekvence stanovení NAV:	měsíčně
Vstupní poplatek:	od 0 % do 3 % z výše investice dle smlouvy o úpisu
Výstupní poplatek:	3 % před uplynutím 1 roku od úpisu
	2 % před uplynutím 2 let od úpisu
	1 % před uplynutím 3 let od úpisu
	0 % po uplynutí 3 let od úpisu

Výnos PIA akcií se pohybuje v rámci nastavených limitů minimálního/maximálního zhodnocení. V případě, kdy by růst hodnoty PIA nedosahoval výnosu odpovídajícího minimálnímu zhodnocení, bude potřebná částka k zajištění tohoto výnosu (do výše aktuálního fondového kapitálu HIA) redistribuována ve prospěch fondového kapitálu PIA a na vrub fondového kapitálu připadajícího na HIA.

* V období do 1. 10. 2023 do 30. 9. 2024 se zhodnocení produktu navyšuje na min. 8,6 p.a. až max. 8,9 % p.a., a to na úkor Hedging investičních akcií.

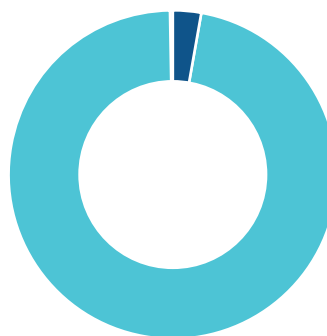
Premium Plus investiční akcie | PPIA

ISIN:	CZ0008045895
Minimální zhodnocení:	6,0 % p.a. (9,0 % p.a.**)
Maximální zhodnocení:	6,5 % p.a. (9,5 % p.a.**)
Minimální objem investice:	první nákup od 10 000 000 Kč; druhý a další nákup od 100 000 Kč
Minimální objem odkupu:	100 000 Kč
Frekvence stanovení NAV:	měsíčně
Vstupní/výstupní poplatek:	bez poplatku

Výnos PPIA akcií se pohybuje v rámci nastavených limitů minimálního/maximálního zhodnocení. V případě, kdy by růst hodnoty PPIA nedosahoval výnosu odpovídajícího minimálnímu zhodnocení, bude potřebná částka k zajištění tohoto výnosu (do výše aktuálního fondového kapitálu HIA) redistribuována ve prospěch fondového kapitálu PPIA a na vrub fondového kapitálu připadajícího na HIA.

** V období do 1. 10. 2023 do 30. 9. 2024 se zhodnocení produktu navyšuje na min. 9,0 p.a. až max. 9,5 % p.a., a to na úkor Hedging investičních akcií.

STRUKTURA MAJETKU K 31. 5. 2024



- Hotovost: 2,9 %
- Poskytnuté úvěry: 96,9 %
- Ostatní aktiva: 0,2 %

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 31. 5. 2024

NAV PIA
(ISIN CZ0008045887) 1,2607 Kč

AKTUÁLNÍ HODNOTA K 31. 5. 2024

NAV PPIA
(ISIN CZ0008045895) 1,2821 Kč

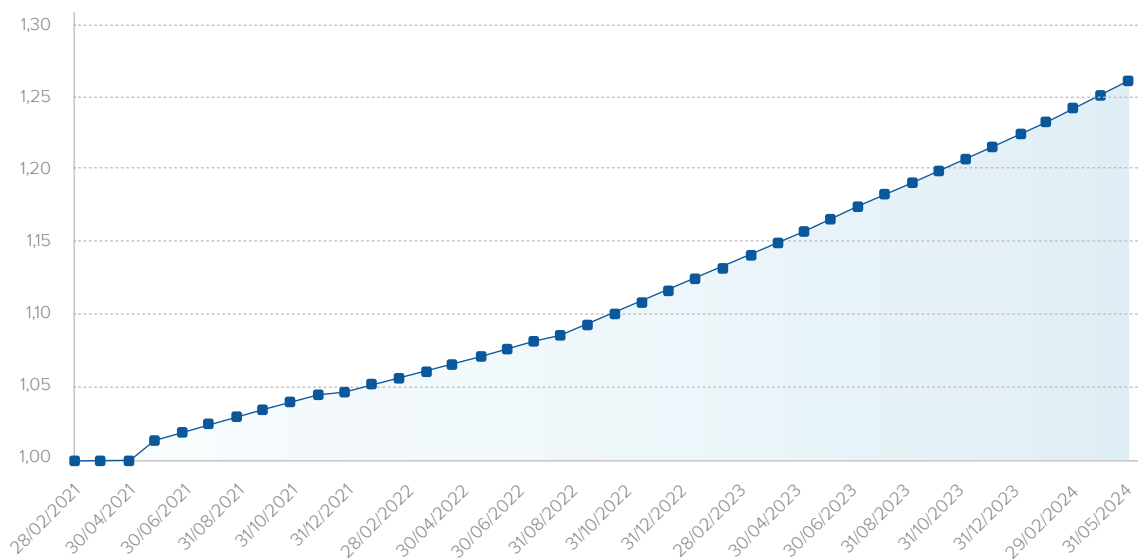
VÝKONNOST PIA K DATU 31. 5. 2024

Období	Kumulativně
1 měsíc	0,74 %
3 měsíce	2,21 %
6 měsíců	4,41 %
1 rok	8,91 %
2 roky	17,70 %
3 roky	24,32 %
od vzniku	26,07 %

VÝKONNOST PPIA K DATU 31. 5. 2024

Období	Kumulativně
1 měsíc	0,78 %
3 měsíce	2,35 %
6 měsíců	4,71 %
1 rok	9,52 %
2 roky	19,12 %
3 roky	26,30 %
od vzniku	28,21 %

VÝVOJ NAV PIA CREDITAS LOAN



UPOZORNĚNÍ: Hodnota NAV byla schválena depozitářem fondu, společností Československá obchodní banka, a.s., a v souladu se statutem fondu zveřejněna na stránkách fondu www.deltais.cz. Výkonnost je uváděna v hrubých hodnotách. Pro získání čistých hodnot výnosů musí investor zohlednit případné zdanění, které závisí na osobních poměrech investora a může se měnit. **Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.**

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Toto **propagační sdělení** bylo zpracováno společností Banka CREDITAS a.s. (dále jen "Banka") a nejedná se o veřejnou nabídku, nabídku k uzavření smlouvy ani výzvu k podávání nabídek. Informace v tomto sdělení mají pouze informativní charakter a obsahují pouze základní přehled, jejich účelem není nahradit statut. Informace v tomto sdělení nelze považovat za radu k jednotlivé investici a nejedná se o investiční doporučení ani investiční poradenství. Potencionální investoři by měli zvážit rizika vyplývající z investičních cílů podfondu, tak jak jsou uvedena v jejich příslušném statutu, která se odráží zejména v doporučeném investičním horizontu, jakož i poplatcích a nákladech příslušného podfondu. Toto sdělení bylo připraveno s náležitou pečlivostí a pozorností, Banka však neposkytuje garance či ujištění, ať výslovně nebo předpokládané, o jeho přesnosti, správnosti, aktuálnosti nebo úplnosti. Z informací uvedených v tomto sdělení není možné odvozovat žádná práva ani povinnosti.

Banka vyzývá investory, aby se důkladně seznámili se statutem fondu, statutem podfondu a se sdělením klíčových informací (KID), které jsou dostupné v českém jazyce na www.deltais.cz, nežli učiní investiční rozhodnutí, aby tak plně pochopili potenciální rizika a výnosy spojené s rozhodnutím investovat do příslušného investičního nástroje. V listinné podobě lze uvedené

informace získat v sídle společnosti DELTA Investiční společnost, a.s., Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8. Další důležité informace pro investory na: www.deltais.cz. DELTA Investiční společnost, a.s. získala rozhodnutím České národní banky č.j. 2014/016410/CNB/570, Sp/2013/526/571, ze dne 11. 7. 2014, které nabylo právní moci dne 16. 7. 2014, oprávnění provádět obhospodařování a administraci fondů kvalifikovaných investorů.

Banka CREDITAS a.s. výslovně upozorňuje, že ve vztahu ke CREDITAS LOAN SICAV a.s., je osobou se zvláštním vztahem ve smyslu příslušných ustanovení zák. č. 21/1992 Sb., o bankách.

UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA

Investice s sebou nese rizika. Hodnota investice může v průběhu času kolísat (klesat i stoupat) a návratnost investované částky není zaručena. Věnujte prosím zvýšenou pozornost popisu rizik ve statutu fondu, statutu podfondu a sdělení klíčových informací (KID). Historická výkonnost dané investice není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Investice není určena pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 4 roky.

RIZIKOVÝ PROFIL (Souhrnný ukazatel rizik – SRI, blíže viz KID)

← nižší riziko

← obvykle nižší výnosy

vyšší riziko →

obvykle vyšší výnosy →

1

2

3

4

5

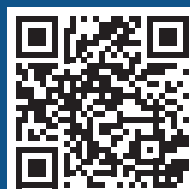
6

7

MÁM ZÁJEM

Veškerý servis ohledně **CREDITAS LOAN, podfond SICAV** poskytuje profesionální tým prémiového bankovníctví Banky CREDITAS.

Součástí servisu jsou i možná jednání mimo naše běžná kontaktní místa. Chcete-li si sjednat schůzku či se dozvědět více informací, kontaktujte přímo prémiového bankéře.



Kontakty na prémiové bankéře: stačí na QR kód zamířit fotoaparátem vašeho mobilu.

Nebo na webu distributora www.creditas.cz