

# 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.**

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.



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

## 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

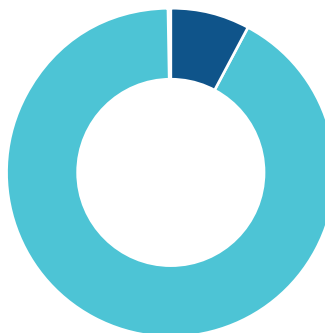
Frekvence  
stanovení NAV: měsíčně

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 30. 11. 2023



Hotovost: 7,8 %

Poskytnuté úvěry: 92,1 %

Ostatní aktiva: 0,1 %

## AKTUÁLNÍ HODNOTA K 30. 11. 2023

NAV PIA  
(ISIN CZ0008045887) **1,2074 Kč**

## AKTUÁLNÍ HODNOTA K 30. 11. 2023

NAV PPIA  
(ISIN CZ0008045895) **1,2244 Kč**

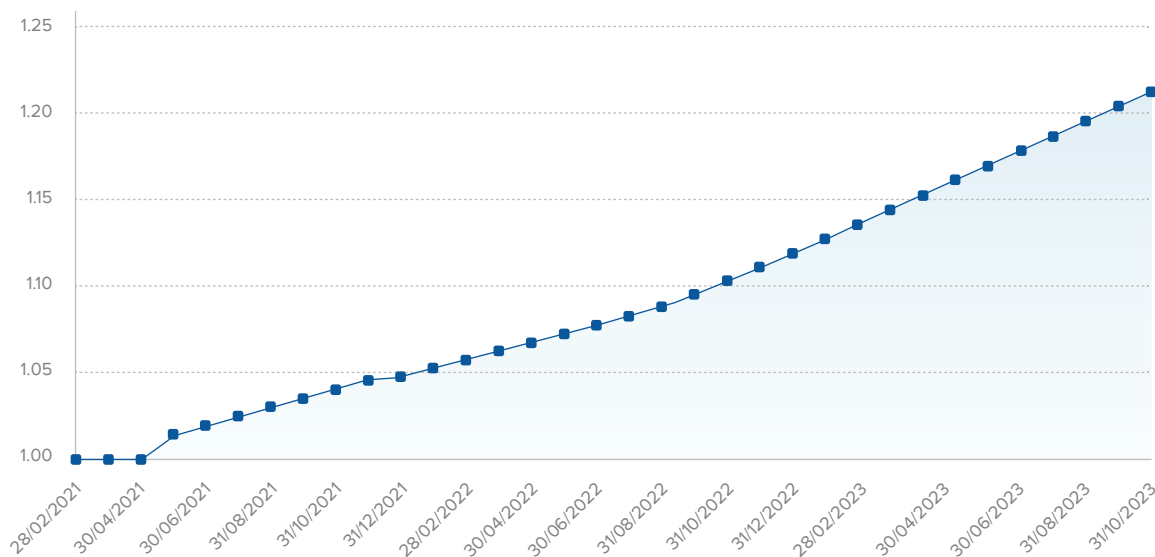
## VÝKONNOST PIA K DATU 30. 11. 2023

Období	Kumulativně
1 měsíc	<b>0,68 %</b>
3 měsíce	<b>2,10 %</b>
6 měsíců	<b>4,30 %</b>
1 rok	<b>8,91 %</b>
2 roky	<b>15,61 %</b>
Od vzniku	<b>20,74 %</b>

## VÝKONNOST PPIA K DATU 30. 11. 2023

Období	Kumulativně
1 měsíc	<b>0,72 %</b>
3 měsíce	<b>2,23 %</b>
6 měsíců	<b>4,59 %</b>
1 rok	<b>9,52 %</b>
2 roky	<b>16,73 %</b>
Od vzniku	<b>22,44 %</b>

## 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](http://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 ujistění, 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](http://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](http://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 (Souhrný ukazatel rizik – SRI, blíže viz KID)

← nižší riziko

vyšší riziko →

← obvykle nižší výnosy

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 zaměřit fotoaparát vašeho mobilu.

Nebo na webu distributora [www.creditas.cz](http://www.creditas.cz)