r2p invest SICAV, a.s.

Měníme minusy na plusy

Fond kvalifikovaných investorů ve formě SICAV

Pro akcionáře vytváříme přednostní podíl na zisku do výše až

10 %

p.a.

2024

www.r2pinvest.cz

r2p invest

Obsah:

I.	Základní údaje	3-4
II.	Cíle fondu	5
III.	Výhody investování prostřednictvím fondu kvalifikovaných investorů	6
IV.	Důvody pro investování do fondu	7
V.	Investiční strategie a proces	8
VI.	Přehled projektů fondu	9-10
VII.	Správa a řízení společnosti	11
VIII.	Představení správce	12
IX.	Upozornění	13

I. Základní údaje

Typ fondu	fond kvalifikovaných investorů ve formě SICAV.
Zaměření fondu	společnosti poskytující finanční půjčky a správu pohledávek.
Investiční strategie	majetkové účasti v obchodních společnostech a jejich úvěrování.
Cílová hodnota majetku	1 000 000 000 EUR.
Frekvence úpisu investičních akcií	měsíčně.
Cenný papír	prioritní a dividendové investiční akcie v zaknihované podobě.

Prioritní investiční akcie

Přednostní podíl na zisku fondu (IRR) do výše	9 - 10 % p.a. pro akcionáře po zdanění, (po 3 letech držení akcií).
Platba výnosů	průběžně v hodnotě investiční akcie.
Odkupy investičních akcií	čtvrtletně; s vypořádáním do 9 měsíců po konci kvartálu (u odkupů do 3 let od emise), resp. do 6 měsíců po konci kvartálu v ostatních případech.

Dividendové investiční akcie

Stabilní výnos fondu (IRR)	9 - 10 % p.a. pro akcionáře před zdaněním.
Platba výnosů	čtvrtletní výplata dividendy ve výši 9 % p.a. (podléhá srážkové dani ve výši 15 %) při dosažení zhodnocení vyšším než 9 % p.a. maximálně však 10 % p.a. průběžně v hodnotě investiční akcie.

I. Základní údaje

Doba trvání fondu	na dobu neurčitou.
Minimální investice klienta	1 mil. Kč (pro § 272 odst. 1 písm. h) až i) a odst. 2 ZISIF), jinak ekvivalent 125 tis. EUR; následné investice (nebo pro investory dle ust. § 272 odst. 1 písm. a) až h) ZISIF) 100 tis. Kč (v rámci produktu AVANT FLEX).
Investiční horizont klienta	střednědobý, 4 roky.
Vstupní poplatek	až 3 % z hodnoty upisovaných investičních akcií.
Výstupní poplatek	5 % při žádosti o odkup investičních akcií do 3 let od emise nebo při odkupu více než 10 % investičních akcií; 0 % při žádosti o odkup investičních akcií od 3 let od emise nebo při odkupu méně než 10 % investičních akcií.
Správce fondu	AVANT investiční společnost, a.s.
Náklady fondu	max. 10 % p.a. z průměrné hodnoty aktiv.
Roční odměna správce	0,5 % p.a. z hodnoty aktiv fondu.
Výkonnostní odměna správce	není účtována.
Depozitářská banka	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Auditor	EURO-Trend Audit, a.s.
Regulace a právní řád	Česká národní banka a Česká republika.
Zdanění výnosů fondu	5 % ze zisku fondu.
Zdanění akcionářů – fyzických osob	15 % při odkupu do 3 let, 0 % při odkupu po 3 letech, srážková daň z vyplacených dividend 15 %.

II. Cíle fondu

Přednostní podíl
na zisku do výše

9 - 10 % p.a.

po zdanění, podle typu
investičních akcií

Fond vydává 3 typy investičních akcií, s povinností výkupu od investorů:

Pro kvalifikované investory z řad veřejnosti:

- prioritní investiční akcie,
- dividendové investiční akcie.

Zakladatelé upisují:

- výkonnostní investiční akcie (jejich kapitál slouží pro zajištění minimálního zhodnocení pro ostatní druhy akcií).

Fond r2p invest SICAV, a.s. byl založen za účelem maximálního zhodnocování finančních prostředků investorů – akcionářů fondu, a to formou přímých i nepřímých investic do úvěrů a pohledávek zejména v teritoriu střední Evropy, Jihovýchodní Asie, Střední a Jižní Ameriky.

Vytyčeného cíle je dosahováno především:

- nákupem majetkových účastí v kapitálových obchodních společnostech, které v teritoriu střední Evropy, Jihovýchodní Asie a Jižní Ameriky poskytují finanční služby a nákup pohledávek,
- úvěrováním těchto společností pro nákupy portfolií zajištěných i nezajištěných pohledávek a jejich správu, primárně od lokálních finančních institucí,
- úvěrováním těchto společností pro poskytování zajištěných i nezajištěných úvěrů a zápůjček na lokálním trhu pro nákup NPL portfolií,
- přijatými úroky z poskytnutých úvěrů, přijatými dividendami z dceřiných společností a případně ziskem z prodeje majetkových účastí.

Investice fondu jsou koncipovány jako středně až dlouhodobé a fond je tedy vhodný zejména pro investory s investičním horizontem 4 roky.

III. Výhody investování prostřednictvím fondu kvalifikovaných investorů

- Profesionální správa majetkových účastí a poskytovaných úvěrů.
- Nízké vstupní poplatky.
- Nulové výstupní poplatky při dodržení 3leté lhůty držby akcií.
- Nižší 5 % sazba daně z příjmu pro investiční fondy.
- Možnost osvobození od daně z příjmu pro investory při odkupu investičních akcií po 3 letech.
- Pravidelná čtvrtletní výplata zálohy na dividendu ve výši minimálního zhodnocení (9 % p.a.) pro investory do dividendových investičních akcií (podléhá srážkové dani 15 %).
- Vyšší míra diverzifikace portfolia.
- Velikost portfolia zvyšuje vyjednávací pozici správce.
- Možnost financovat část portfolia bankovním úvěrem nebo emitováním dluhopisů – využití pákového efektu nepřesáhne 300 % fondového kapitálu fondu.
- Informace o rizicích spojených s investováním jsou obsahem dokumentů statut fondu a KID.

r2p invest

Důvody pro investování do fondu

- Fondový kapitál větší než 1,8 miliardy Kč.
- Nadstandardní výnos prioritních a dividendových investičních akcií ve výši až 10 % p.a.
- Přednostní podíl na zisku fondu do výše 10 % p.a. (před zakladatelem fondu – držitelem výkonnostních investičních akcií).
- Poskytnutí minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 9% p.a., a to i v případě nižšího zisku či ztráty fondu. Minimální výnos umožňuje redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií (zakladatelé fondu) ve prospěch držitelů prioritních a dividendových investičních akcií (externí investoři), a to až do výše tohoto fondového kapitálu, který připadá na výkonnostní investiční akcie.
- Až sekundární podíl na případné ztrátě fondu. Ztráta je primárně hrazena z fondového kapitálu, od držitelů výkonnostních investičních akcií.
- Investice do reálných aktiv se stabilním růstem hodnoty. Profesionálně spravované úvěry a pohledávky představují stabilní a odhadnutelný výnos v podobě přijaté jistiny a úroku.
- Profesionální zázemí správce fondu spolupracujícího s investiční skupinou, která má dlouhodobé mezinárodní zkušenosti s poskytováním úvěrů, správou a nákupem pohledávek.
- Diverzifikace investic do více územních teritorií.
- Majetek fondu je 1,9 miliardy Kč (k 30. 11. 2023).

V. Investiční strategie a proces

Investiční strategie r2p invest SICAV, a.s. spočívá v maximálním rozložení rizik prostřednictvím diverzifikace investic do společností, které odkupují či spravují pohledávky nebo poskytují úvěry a zápůjčky. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu fond znovu reinvestuje.

Investiční proces má několik fází:

- Vytipování vhodných investic.
- Předložení návrhů investičnímu výboru fondu spolu s návrhem požadovaných cenových a kvalitativních parametrů.
- Schválení záměru investičním výborem fondu.
- Realizování investice.

Kritéria investičního procesu:

a) Pořízení společnosti (SPV)
Investiční výbor vždy požaduje detailní finanční kritéria efektivnosti investice. Mezi jedno z nejdůležitějších kriterií patří „hotovostní toky z investice".

b) Nákupy portfolií zajištěných i nezajištěných pohledávek
Zásadní je precizní analýza návratnosti investic, společně s celkovým potenciálem daného portfolia.

c) Poskytování úvěrů společnostem
Pro schválení investičním výborem je klíčová dostatečná míra zajištění úvěrových rizik.

Fond se ve všech třech uvedených investičních oblastech opírá o skutečně rozsáhlé a dlouholeté zkušenosti zakladatele fondu na cílových trzích. Detailní informace o investiční strategii a procesu jsou uvedeny ve statutu fondu.

VI. Přehled projektů fondu

Společnost MBA CONSULT PTE. LTD. je mateřskou společností skupiny MBA Consult, jejíž dceřiné společnosti se zabývají řízením kreditních rizik pro společnosti z oblasti bank, pojišťoven, mobilních operátorů, dodavatelů energií, státního a komunálního sektoru a dalších. Skupina MBA Consult působí prostřednictvím svých dceřiných společností v České republice, na Slovensku, Kazachstánu, Indii, Indonésii, Číně, Filipínách, Singapuru, Brazílii, USA a Mexiku. Pro rok 2023 je plánována expanze do Egypta.

Klíčové informace o skupině:

- Jeden z nejsilnějších hráčů v oblasti CEE, CIS a Asie.
- Leader na evropském trhu v oblasti nákupu a správy pohledávek.
- 28 let zkušeností.
- 13 poboček, 15 call center.
- Více jak 50 mil. kusů unikátních pohledávek ve správě.
- Celkem objem pod správou: více než 500 mil. eur.
- Celkem případů pod správou: více než 2 mil.

V oblasti nákupu portfolií zajištěných i nezajištěných pohledávek bude fond i nadále spolupracovat s mezinárodní skupinou MBA Consult.

VI. Přehled projektů fondu

r2p se specializuje na analýzu a následný odkup nesplacených pohledávek od nejvýznamnějších privátních korporací a bank ve fi nančním sektoru, telekomunikacích a energetice v Evropě a Asii. Díky jejich know-how zajišťují nákupy portfolií nesplácených pohledávek kapitálových obchodních společností, které poskytují hotovostní a spotřební půjčky. Společnost nabízí vhodnou příležitost k výnosnému investování, díky efektivitě správy portfolií pohledávek.

Klíčové informace o společnosti:

- Přes 2 mil. dluhových případů ve správě.
- Celková nominální hodnota pohledávek ve správě je 762 mil. eur.
- Průměrná cena jednoho dluhového případu je 352 eur.

Management TA MERI Group má více než 20 let zkušeností s poskytováním finančních produktů na trzích v Evropě a Asii. Ta Meri Group je česká společnost, která prostřednictvím fondu r2p invest SICAV řídí projekty v zemích s rychle rostoucí životní úrovní a přísunem zahraničního kapitálu. V těchto zemích prostřednictvím místních společností nabízíme službu financování vozidel – těch luxusních pro jednotlivce i těch běžných pro korporátní klientelu.

Klíčové informace o společnosti :

- 941 financovaných vozů.
- Celková suma poskytnutých půjček: 26,5 mil. eur.
- Hodnota vozů v portfoliu: 19,7 mil. eur.

VII. Správa a řízení společnosti

Auditor	Ověřuje, zda údaje v účetní závěrce fondu podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice, výsledků hospodaření a peněžních toků fondu.
ČNB	Česká národní banka zapisuje fond do seznamu investičních fondů, dozoruje činnost fondu, investiční společnosti a depozitářské banky, vyžaduje pravidelné reporty o hospodaření fondu, uděluje sankce.
Depozitářská banka	Průběžně kontroluje nakládání s majetkem fondu, účelovost každé položky na účtu fondu musí být depozitáři dokladována, zajišťuje úschovu cenných papírů fondu.
Fond	Je fondem kvalifikovaných investorů dle § 154 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF), pod dohledem ČNB a depozitářské banky. Fond vlastní SPV (100 %) a poskytuje podřízené úvěry SPV (kapitál).
Investiční proces	Ke každému investičnímu záměru je zpracována analýza ekonomické výhodnosti (AEV), investici dále posuzuje investiční výbor a finálně o ní rozhoduje ředitel správy majetku fondu.
Investiční společnost	Obhospodařuje majetek fondu podle statutu fondu a v souladu se ZISIF, jedná jeho jménem, podepisuje za fond smlouvy, plní povinnosti fondu vůči státní správě (účetnictví, daně), ČNB (měsíční reporting účetní závěrky, informace o změnách) a depozitářské bance. Činnost investiční společnosti kontroluje průběžně depozitářská banka a ČNB. Investiční společnost informuje investory fondu o hodnotě investiční akcie, vydává a odkupuje investiční akcie a vede seznam akcionářů.
Akcionář	Investor, který vydáním investiční akcie získává podíl na majetku fondu a právo na odkup investičních akcií v termínech dle statutu za aktuální hodnotu vyhlašovanou investiční společností.
Statut	Základní dokument fondu definující investiční strategii, limity investování, pravidla rozhodování a hospodaření fondu, způsob a frekvenci výpočtu hodnoty investiční akcie a nákladovosti fondu, specifikuje rozsah činnosti depozitáře a informační povinnosti fondu.
SPV	Projektová společnost vlastněná a ovládaná fondem, která poskytuje úvěry a spravuje pohledávky.

VIII. Představení správce

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST

AVANT investiční společnost, a.s. se specializuje na zakládání a správu fondů kvalifikovaných investorů. V posledních letech se stal AVANT IS nejdynamičtěji rostoucí investiční společností v České republice a v současnosti se jedná o největší investiční společnost na trhu fondů kvalifikovaných investorů.

AVANT investiční společnost, a.s. spravuje a administruje 147 investičních fondů a podfondů, s celkovou hodnotou majetku přes 132,4 mld. Kč k 30.9.2023. Své postavení na trhu získal AVANT IS především svým osobním klientským přístupem, zkušenostmi, flexibilitou a kvalitou poskytovaných služeb. Spravované fondy investují do komerčních nemovitostí, bytových projektů, zemědělské půdy, pohledávek, majetkových účastí v začínajících projektech či v existujících firmách, kterým pomáhá v dalším rozvoji.

IX. Upozornění

Sdělení klíčových informací fondu (KID) a statut fondu jsou k dispozici na 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 o Common Reporting Standard (CRS) a Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) můžete získat na: https://www.avantfunds.cz/dulezite-informace/

r2p invest

r2p invest SICAV, a.s.

Investujte s námi

V době finančních senzací
a krypto-spekulací
přinášíme na trh investiční příležitost,
která stojí na dekádami ověřeném
byznys modelu.

r2p invest

r2p invest SICAV, a.s.

- Ing. Michal Brothánek, AVANT investiční společnost, a.s.

  Mobil: +420 777 455 171
  E-mail: michal.brothanek@avantfunds.cz

- JUDr. Petr Krátký, AVANT investiční společnost, a.s.

  Místopředseda představenstva
  a investiční ředitel Avant Investiční společnost

  Mobil: +420 277 000 142
  E-mail: petr.kratky@avantfunds.cz

Kontakt:

- r2p invest SICAV, a.s.

  CITY TOWER
  Hvězdova 1716/2b
  140 00 Praha 4 - Nusle
  Telefon: +420 267 997 769
  E-mail: info@avantfunds.cz

Více informací o fondu na:
www.avantfunds.cz

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST