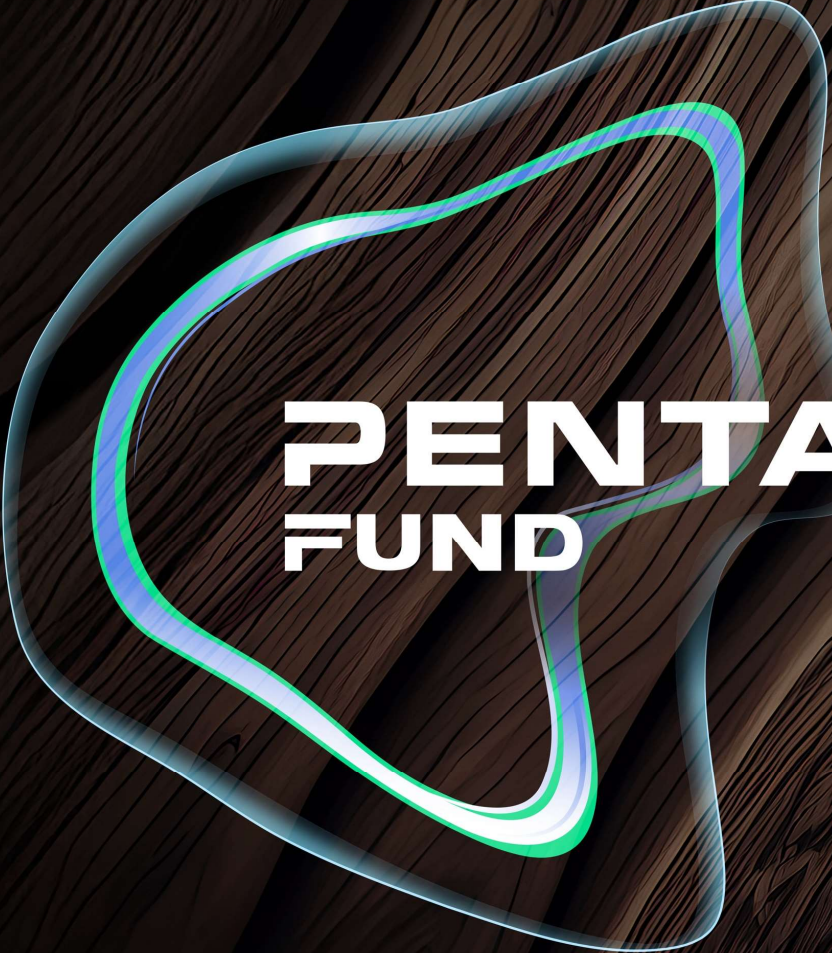


The logo consists of a stylized, irregular shape resembling a five-pointed star or a drop with a tail. It is rendered with a blue-to-green gradient and a glowing, ethereal effect. The text "PENTA" and "FUND" are centered within this shape.

PENTA
FUND

O skupině **PENTA**

30 let
zkušeností

Specializujeme se na dlouhodobé investice především v oblastech **retailu, zdravotnictví, realitního developmentu, finančních služeb, výroby a médií.**

8 +
trhů

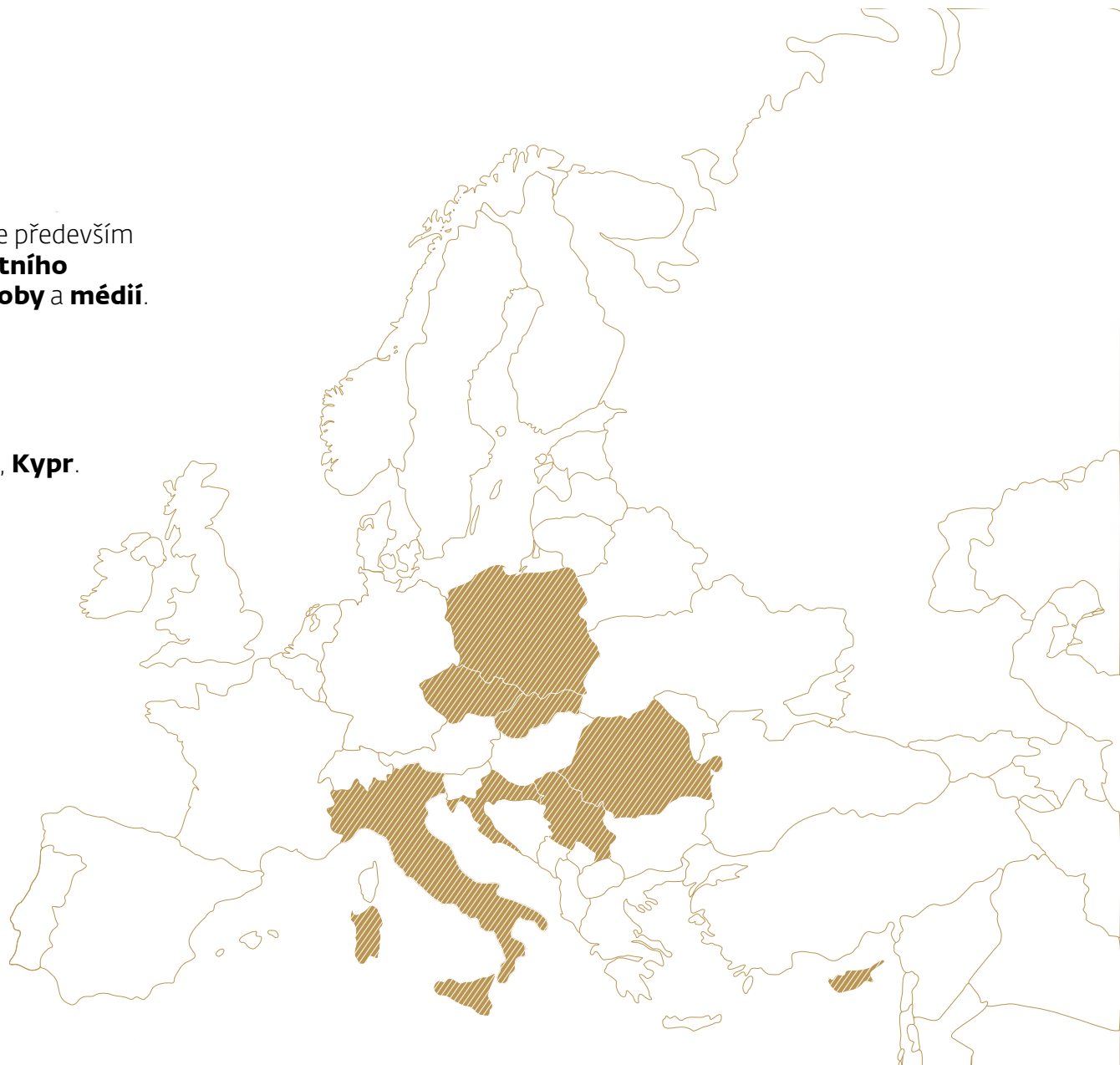
8 klíčových trhů působení
Česká republika, Slovensko, Polsko, Rumunsko, Itálie, Chorvatsko, Srbsko, Kypr.

50 tis.
zaměstnanců

Skupina zaměstnává více než **50.000 zaměstnanců** ve společnostech v našem portfoliu po celé Evropě.



V odvětvích, ve kterých podnikáme, máme ambice patřit **mezi lídry**. Chceme akcelarovat růst našich firem a proto se poprvé otevíráme externím investorům.



Hrubá hodnota portfolia

Data k 30. 9. 2024

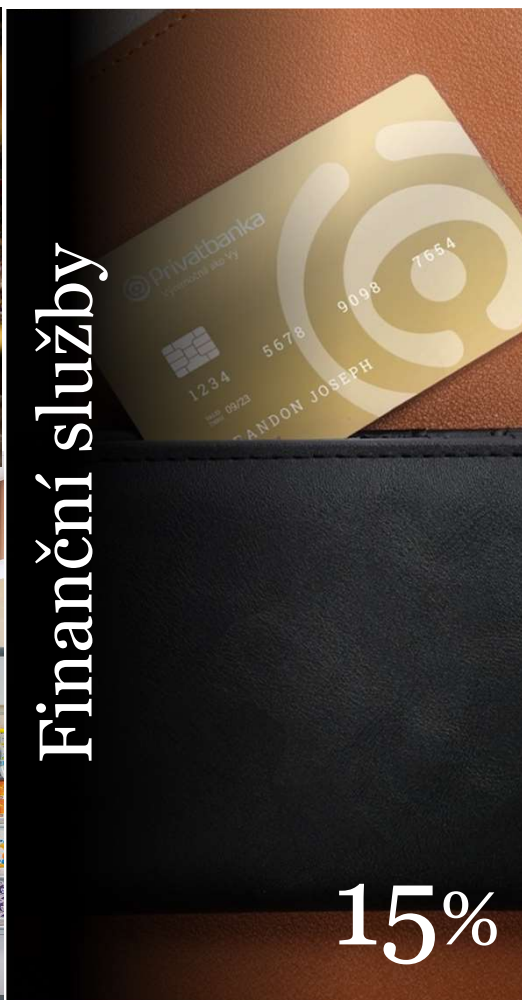
4.9 mld.€

Retail



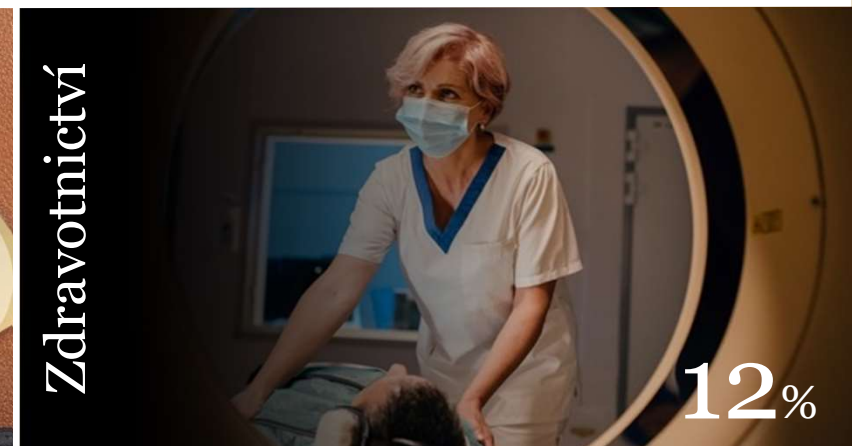
62%

Finanční služby



15%

Zdravotnictví



12%

Real Estate



7%

Média a výroba



4%

Naše konsolidované výsledky

Penta Investments Limited



Celková
aktiva

2023

7,8 mld.€

Očekávaný výsledek
2024 *

8,5 mld.€



Čistá hodnota
aktiv

3,8 mld.€

4,3 mld.€



Čistý
zisk

504 mil.€

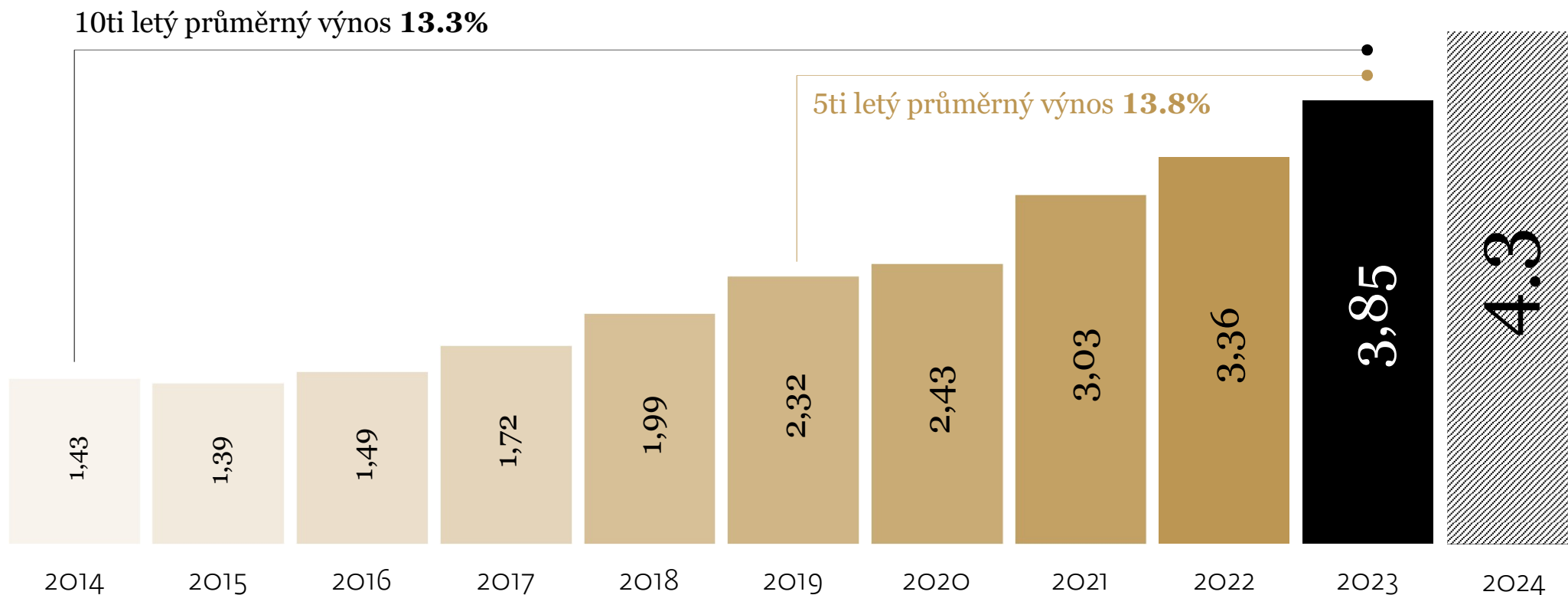
404 mil.€ do 3Q *

*Poznámka: Neauditovaná čísla. Čistý zisk je uveden za první tři kvartály roku 2024.

PENTA
FUND

Vývoj čisté hodnoty aktiv skupiny

Data v miliardách EUR



*Poznámka: 2024 - očekávaný výsledek

Partneři Penty



Marián Slivovič

Marián má na starosti investice Penty v bankovníctví, ve společnosti Slovalco a je zodpovědný za mediální projekty v České republice a na Slovensku.

Iain Child

Iain je Managing Partnerem Penty. Zaměřuje se na investice do Prima banky a Fortuna Entertainment Group.

Jaroslav Haščák

Jaroslav je spoluzakladatelem Penty. Dohlíží na strategii a rozvoj celého portfolia skupiny s důrazem na mezinárodní expanzi.

Marek Dospiva

Marek je spoluzakladatelem Penty. Dohlíží na strategii a rozvoj celého portfolia s důrazem na Real Estate.

Fabrice Dumontheil

Fabrice je partnerem a finančním ředitelem (CFO) zodpovědným za strategické finanční řízení skupiny Penta a za IT rozvoj.

Václav Jirků

Václav je zodpovědný za zdravotnické portfolio Penty, které zahrnuje síť lékáren Dr. Max, nemocnic Penta Hospitals a zdravotní pojišťovnu Důvera.

Dr.Max⁺

Vstup na trh

- › Penta vstoupila na lékárenský trh v roce **2004**, kdy koupila Českou lékárnu, která v té době měla 25 provozoven.

Rozšiřování sítě

- › Postupně jsme otevírali **tisíce lékáren** Dr. Max v dalších zemích, což vedlo k vytvoření jedné z největších lékárenských sítí v Evropě.

Poradenství a vyšetření

- › Lékárny Dr. Max poskytují svým zákazníkům nejen široké portfolio výrobků, ale také odborné poradenství a preventivní vyšetření prováděná **přímo v lékárnách**.



Dr. Max v číslech

#1 VCEE #2 VEVROPĚ V POČTU LÉKÁREN



Aktivita v

17

CEE zemích



4,2 mld.€

tržby za rok 2023



12 mil.

klientů věrnostního
programu



Více než

3.000

lékáren



Více než

20.000

zaměstnanců



253 mil.€

EBITDA (2023)



Dr. Max⁺

FORTUNA



Vstup na trh

- › V roce 2005 koupila Penta společnost Fortuna, která již v té době patřila k lídrům kurzových sázek na trhu v České republice, na Slovensku a v Polsku. Akvizice společnosti Hattrick Sports Group, působící v Rumunsku a Chorvatsku, přispěla k vybudování jednoho z **největších provozovatelů** kurzových sázek v regionu.

Sportovní fanoušci

- › Fortuna Entertainment Group přináší zábavu především sportovním fanouškům a nabízí širokou **škálu sázkových příležitostí**, a to jak v kamenných pobočkách, tak online. Zároveň se hlásí k evropským standardům odpovědného hraní, vzdělává své zákazníky a udržuje tak pro ně bezpečné herní prostředí. Fortuna je sponzorem významných sportovních týmů v mnoha střeoevropských zemích.

Fortuna v číslech

#1 PROVOZOVATEL KURZOVÝCH SÁZEK V CEE



Působíme v

5

zemích Evropy



Více než

2.800

sázkových kanceláří



Více než

5.500

zaměstnanců



1,3 mil.

aktivních hráčů



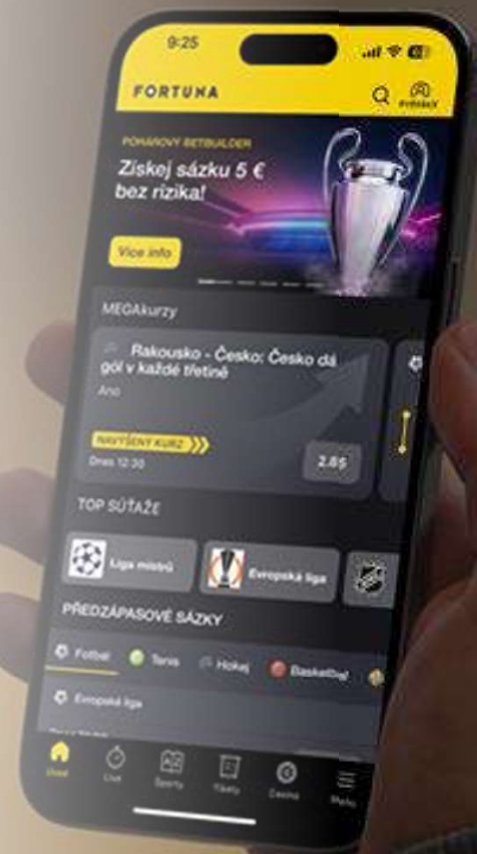
12 mld.€

celkový objem
sázek v roce 2023



155 mil.€

EBITDA (2023)

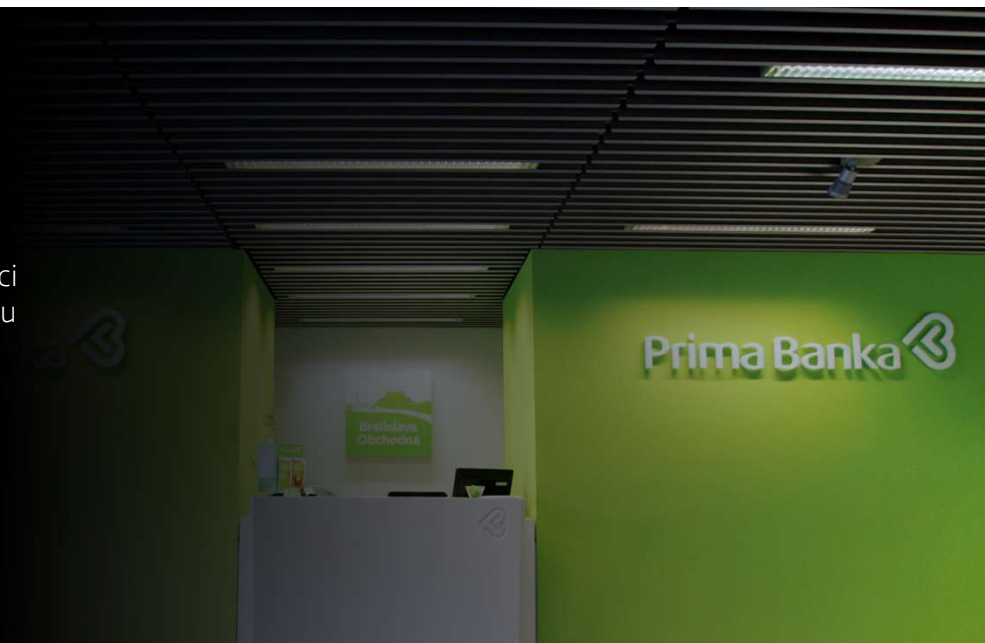


Prima Banka

- › Penta vstoupila do vlastnické struktury tehdejší Dexia banky Slovensko v roce 2011. V rámci strategie vytvořila nový brand Prima banka a začala se zaměřovat především na retailovou klientelu. Vedlo to k zjednodušení portfolia produktů a služeb a v rozšíření pobočkové a bankomatové sítě.
- › Prima banka je dlouhodobě **nejrychleji rostoucí retailovou bankou** na Slovensku. Za dynamickým obchodním růstem stojí nejen důsledná realizace dlouhodobé strategie zaměřené na rozvoj retailu, ale také široká síť poboček. V počtu poboček je Prima banka druhou největší bankou na trhu.

Privatbanka

- › Privatbanka byla první bankou na Slovensku, která se specializovala na **služby privátního bankovníctví**, a nyní patří k lídrům v této oblasti na slovenském finančním trhu. Již více než 17 let poskytuje klientům finanční produkty a investiční služby, které splňují jejich požadavky a představy o zhodnocování majetku a komplexní správě majetku. Klientům nabízí korporátní dluhopisy emitované společnostmi z portfolia skupiny Penta.
- › Od svého vzniku Privatbanka zprostředkovala více než 540 emisí korporátních dluhopisů v celkovém objemu téměř 5 miliard EUR. Klientům vlastnícím dluhopisy dosud vyplátila výnosy ve výši více než 430 milionů EUR.
- › Poskytuje také služby klientům privátního bankovníctví v České republice.



Banky v číslech 2023

19.7% KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST



7,4 mld.€

výše aktiv



5,9 mld.€

celkové půjčky



596 mil.€

vlastní kapitál



2 mld.€

aktiva pod správou (AUM)



67 mil.€

čistý zisk 2023



300 tis.

aktivních klientů



Vstup na trh

- › Penta vstoupila do realitního sektoru v roce 2005 a dnes patří mezi **nejvýznamnější developery** v České republice a na Slovensku. V současné době máme ve svém portfoliu více než 30 rezidenčních, kancelářských a maloobchodních projektů – dokončených nebo připravovaných.

Vysoký standard a kvalita

- › Každý projekt je synonymem **vysokého standardu a kvality**. Při jejich realizaci spolupracujeme s nejlepšími odborníky, špičkovými architekty a inženýry. Klademe důraz nejen na architekturu a kvalitu samotného projektu, včetně uplatňování principů nízkoenergetické výstavby, ale také na rozvoj veřejných prostranství v širším okolí. Ta se vyznačují vysokým podílem zeleně, řadou sportovišť a odpočinkovými zónami.



Real Estate v číslech



1,2 mil. m²

postavené hrubé podlažní
plochy



1,5 mil. m²

hrubé podlažní plochy v
přípravě



5.000

postavených bytů
v ČR a SR



1,8 mld. €

celková hodnota aktiv
v září 2024



50+

ocenění pro
naše projekty



20% p.a.

výnos kapitálu
za 10 let





Vstup na trh

- › Do zdravotnictví jsme vstoupili v roce 2002 s jasnou vizí a cílem **zvýšit dostupnost a kvalitu zdravotní péče**. Realizace této dlouhodobé strategie si vyžádala rozsáhlé investice, které nám umožnily oddlužit regionální nemocnice, rekonstruovat a modernizovat je. Zefektivnili jsme jednotlivé procesy, zavedli inovace, které zvyšují kvalitu péče a usnadňují práci zdravotnickým pracovníkům. Na Slovensku jsme postavili dvě zcela nové nemocnice.
- › V roce 2018 jsme koupí domovů se zvláštním režimem ALZHEIMER HOME vstoupili také do segmentu sociálních služeb. Penta je dnes největším poskytovatelem sociálních služeb v České republice s kapacitou až 3 500 lůžek.

Nejmodernější technologie

- › Naše zařízení jsou **vybavena nejmodernější technologií** a jsou místem, kde je odbornost a lidský přístup vždy na prvním místě. Naší vizí je stát se pro pacienty první volbou. Klademe také důraz na neustálé vzdělávání a profesní rozvoj našich zdravotníků.



Penta Hospitals v číslech



Aktivity ve

3

CEE zemích



47

nemocnic



Více než

60

poliklinik



Více než

30

zařízení pro seniory



3 mil.

pacientských
návštěv ročně



300 tis.

hospitalizací



17 tis.

medických
zaměstnanců



74 mil.€

EBITDA (2023)





Vstup na trh

- › Je dnes **největší soukromou zdravotní pojišťovnou na Slovensku** a na cestě za zdravím doprovází 1,7 milionu pojištěnců. Penta do pojišťovny vstoupila v roce 2002.

Nejvyšší kvalita zdravotní péče

- › Kromě zákonné péče poskytuje Dôvera svým pojištěncům také **nadstandardní servis a služby**, které zajišťují nejvyšší kvalitu zdravotní péče. Pro pacienty připravuje různé programy zaměřené na prevenci, předcházení chronických onemocnění nebo na podporu duševního zdraví.



Dôvera v číslech



1,7 mil.

pojištěnců



Každoročně

50 tis.

nových pojištěnců



75

poboček



2,4 mld.€

celkový objem pojistného



20 mil.€

čistý zisk 2023

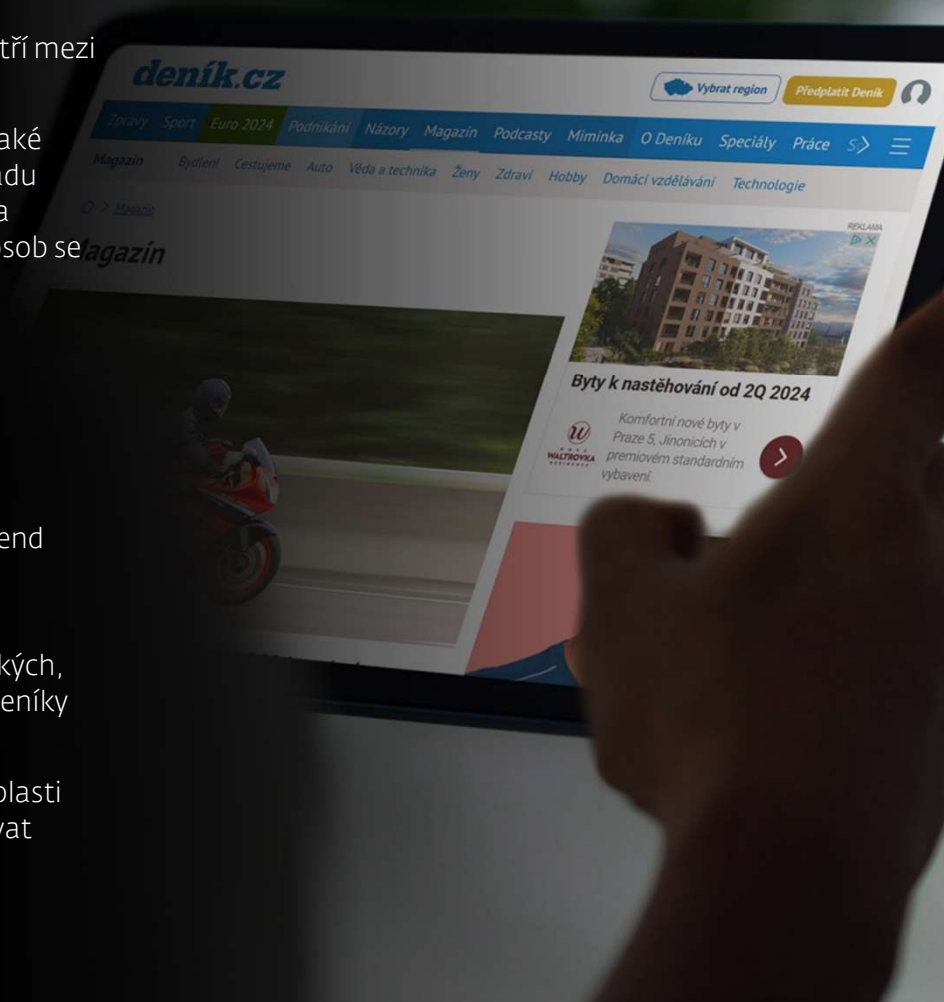




- › Penta vstoupila na český mediální trh na konci roku 2015. V následujících letech úspěšně transformovala tradiční tištěné vydavatelství v **moderní multimediální skupinu**, která patří mezi lídry trhu z hlediska čtenosti a zásahu uživatelů.
- › Mediální společnost VLM zahrnuje nejvýznamnější značku regionální mediální sítě Deník a také širokou škálu časopisů. Mimo jiné tradiční tituly jako Květy, Vlasta, cestovatelský Koktejl a řadu televizních magazínů. Důležitou součástí skupiny VLM je lídr v neadresné distribuci (zejména letáků), společnost Česká distribuční, která je zároveň jedním z největších zaměstnavatelů osob se zdravotním postižením v České republice.



- › V roce 2014 vstoupila skupina Penta do slovenských médií koupí mediálních domů 7 Plus a Trend Holding. Následně vytvořila společnost News and Media Holding, která se stala **lídrem slovenských online a tištěných médií**.
- › Portfolio News & Media Holding zahrnuje desítky tištěných a online lifestylových, společenských, ekonomických a hobby titulů. Mezi nejznámější značky patří nejčtenější týdeník Plus 7 dní, deníky Plus 1 deň a Nový Čas, časopisy Život, Zdravie a ekonomický týdeník Trend.
- › News & Media Holding je jedním z technologických lídrů na slovenském mediálním trhu v oblasti umělé inteligence a data science, díky čemuž dokáže svým klientům - inzerentům - poskytovat kvalitní reklamní služby v podobě vysokého zásahu a přesného cílení.



Média v číslech



9 mil.

online čtenářů měsíčně



6 mil.

čtenářů tištěných titulů
měsíčně



1.500

zaměstnanců



100

titulů a značek



20 mil.€

kumulativní EBITDA
za rok 2023



empik

Vstup na trh

- › Skupina Penta vstoupila do společnosti Empik v roce 2012. O deset let později se rozhodla prodat většinový podíl generální ředitelce společnosti Empik Ewě Szmidt-Belcarz, která nadále vede společnost. Penta si ponechala menšinový 49% podíl ve společnosti.

Maloobchodní řetězec

- › Empik je polský maloobchodní řetězec, který byl založen před více než 70 lety. Empik má v Polsku téměř 400 kamenných prodejen. Prostřednictvím různých prodejních platforem nabízí **služby a produkty v oblasti kultury a rodinné zábavy** - například knihy, hudbu, vstupenky na akce nebo školní potřeby.
- › V rámci skupiny Empik působí také společnosti zabývající se vydáváním a distribucí tradičního a **digitálního obsahu, podcastů** nebo i **seriálů**.



Empik v číslech



Více než

10 mil.

zákazníků



~6 mil.

uživatelů aplikace
Empik



Téměř

400

obchodů



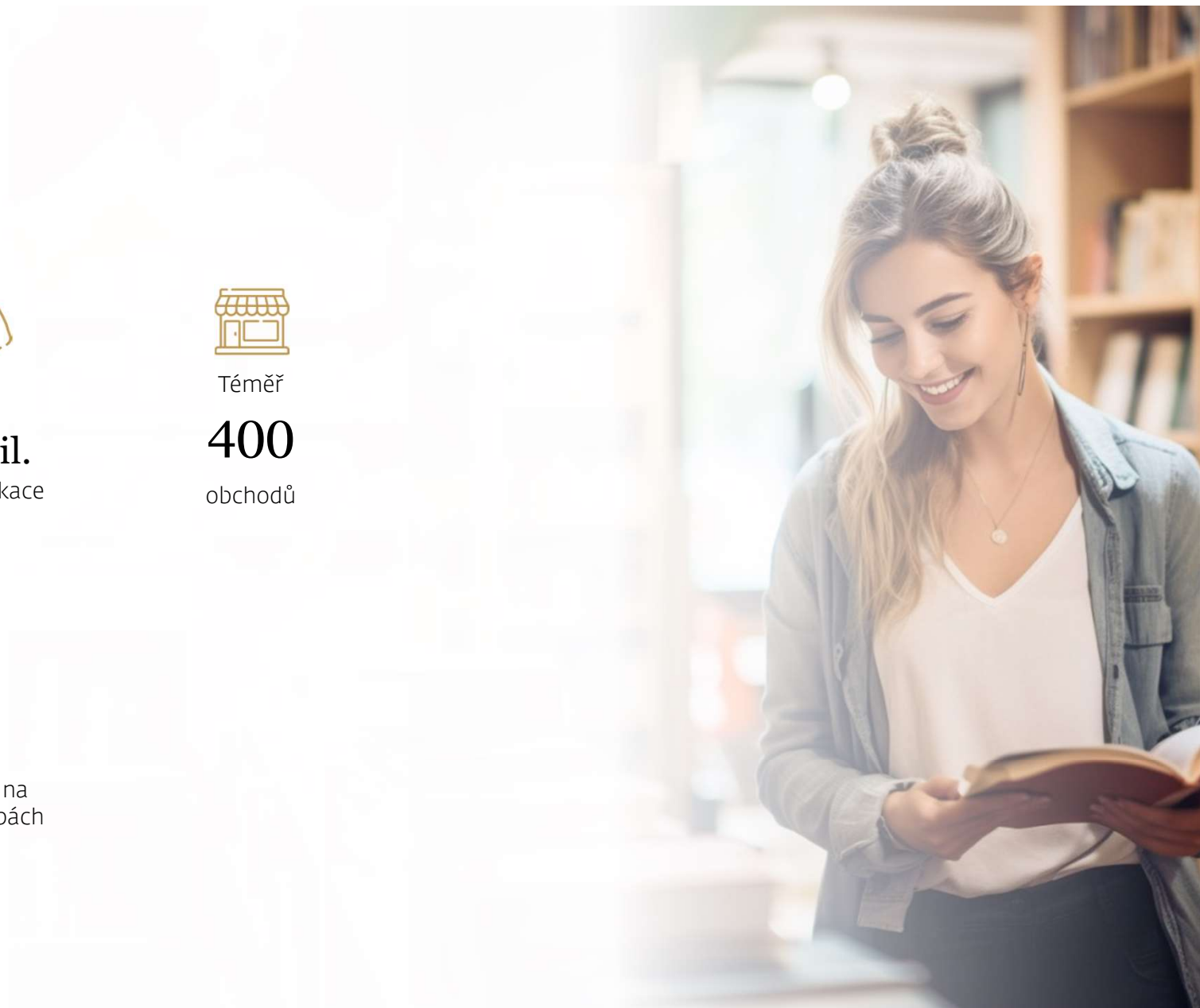
90%

znalost značky v Polsku



56%

podíl onlinu na
celkových tržbách



Naše vize a fondy Penta

**PENTA
FUND**

1

Budujeme silné manažerské týmy, podporujeme inovace a vývoj nových produktů, digitalizaci, využití big data a umělé inteligence. Zisk reinvestujeme zpět do našich firem, abychom podpořili jejich ambici stát se lídry ve svém oboru.

2

Zkušený management v našich firmách přináší množství nových investičních příležitostí, na které potřebujeme dodatečný kapitál. Proto zakládáme nové fondy kvalifikovaných investorů pod značkou Penta Fund. Cílem fondů je získat nové zdroje na podporu a další růst značek v portfoliu Penty, ve kterých vidíme obrovský potenciál.

3

Poprvé po 30 letech mají externí investoři možnost podílet se na úspěchu Penty, stejně jako její stávající vlastníci. Každý investor může držet portfolio v podobě, v jaké ho mají aktuální partneři skupiny Penta. Případně si zvolí jenom investování do Real Estate části.

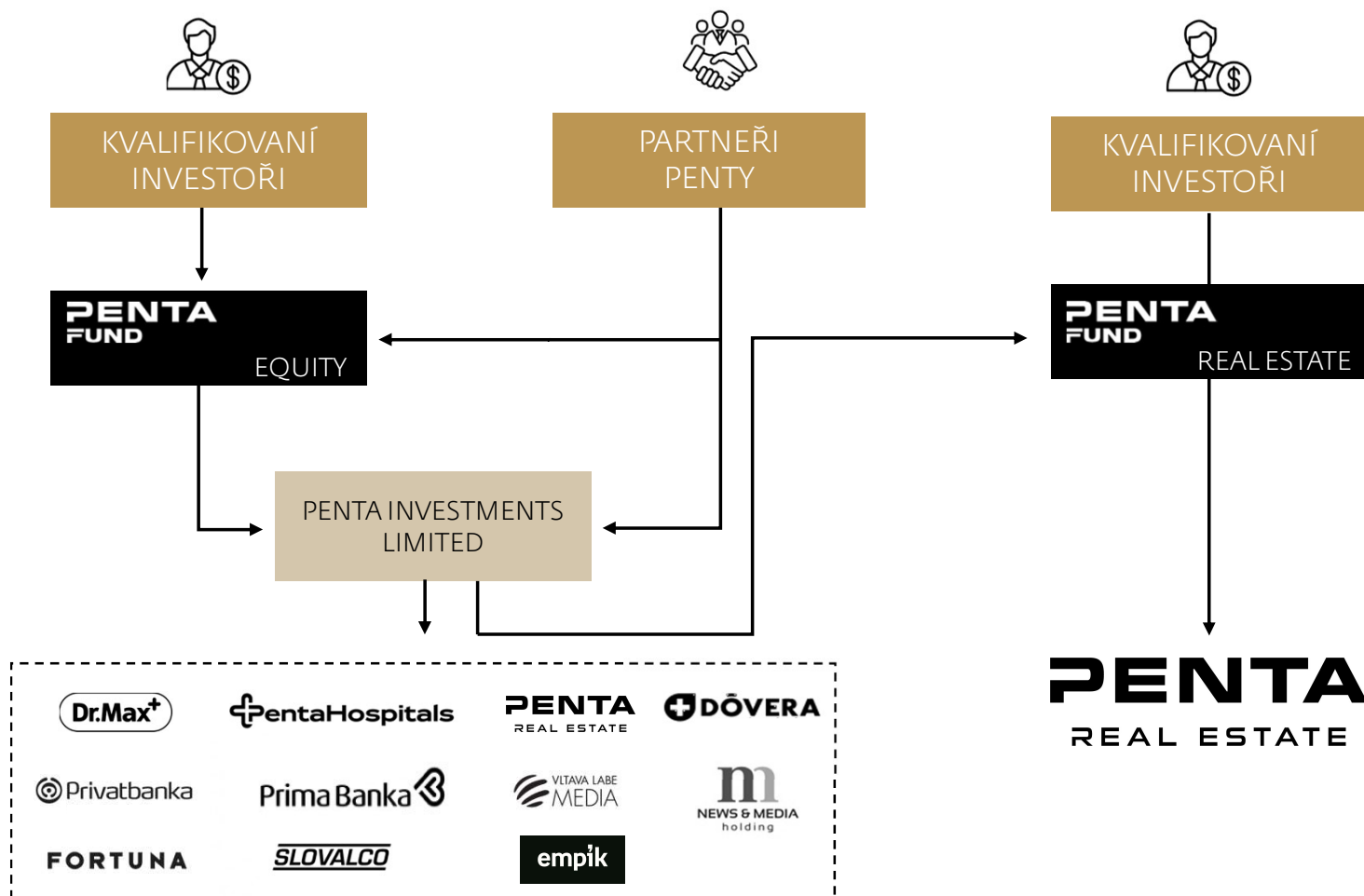
4

Fondy budou určené pro kvalifikované investory s minimálním vkladem 1 milion Kč v České republice nebo 50 000 eur na Slovensku.

5

Otevíráme Penta Equity Fund zastřešující celé podnikání Penty a Penta Real Estate Fund specializující se na kompletní nemovitostní část Penty.

Struktura fondů Penta



Spolupracujeme

1



Administrátor a obhospodařovatel fondů

Obhospodařováním je myšlena správa majetku fondu, včetně investování na účet tohoto fondu a řízení rizik spojených s tímto investováním. Administrací rozumíme vedení účetnictví investičního fondu, oceňování jeho majetku a dluhů, zajišťování vydávání, výměny a odkupování cenných papírů vydávaných investičním fondem apod. **Management skupiny Penta bude odborným poradcem pro veškeré investice fondu.**

2



Auditoři fondů

Ověřují pravdivost a správnost údajů v účetní závěrce a výroční zprávě. Auditorem Equity fondu bude EY a auditorem Real Estate fondu bude BDO. To odpovídá rovněž jejich angažmá v holdinzích vlastněných fondy.

3



Depozitář fondů

Zajišťuje opatrování, úschovu a evidenci majetku. Zřizuje, vede a eviduje účty na jméno nebo ve prospěch podfondů a kontroluje pohyby peněz na těchto účtech. Dále monitoruje soulad činnosti fondu se ZISIF (Zákonem o investičních společnostech a investičních fondech), se statutem a s ujednáními depozitářské smlouvy.

Termsheety

PENTA
FUND



Termsheet

Penta Equity podfond

NÁZEV	Penta Equity podfond
FORMA	Podfond Penta Equity Fund SICAV
OBHOSPODAŘOVATEL A ADMINISTRÁTOR	CODYA investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
AUDITOR	Ernst & Young, s.r.o.
PORADCE FONDU	Penta Funds Management s.r.o.
VALUÁTOR	Deloitte Advisory s.r.o.
INVESTOŘI	Fond pro kvalifikované investory (1 mil. CZK v ČR a 50 000 EUR na SK)
INVESTIČNÍ ZAMĚŘENÍ	Investování do akciového podílu Penta Investments Limited (PIL)
OČEKÁVANÝ VÝNOS FONDU	13 - 15 % p. a. Odvozeno z dlouhodobého vývoje společností skupiny PIL, vychází z její výkonnosti, generovaného cash flow a rostoucích obchodních výsledků.
INVESTIČNÍ HORIZONT	5 let
VKLAD ZAKLADATELŮ	V rámci upisovacího období bude vložen 10% podíl na PIL v hodnotě cca 10 mld. CZK
VEŘEJNÉ NABÍZENÍ	CZ a SK trh (veřejné nabízení na Slovensku podléhá notifikaci ČNB), zalistování na burze 2025/2026
UPISOVACÍ OBDOBÍ	16.12.2024 – 14.3.2025 s možností ukončit dříve (akcie jsou vydávány po celé období za 1 CZK a 1 EUR)
FREKVENCE OCEŇOVÁNÍ	Měsíční
MĚNA INVESTICE	CZK, EUR (aktivní měnový hedging)

Termsheet

Penta Equity podfond

TYPY TŘÍD INVESTIČNÍCH AKCIÍ

	Třída C EUR	Třída D CZK	Třída I EUR
 MĚNA	EUR	CZK	EUR
FREKVENCE OCEŇOVÁNÍ	měsíční	měsíční	měsíční
VSTUPNÍ POPLATEK	max. 5 %	max. 5 %	max. 3 %
 VÝSTUPNÍ POPLATEK	4 roky od nákupu 20 %, poté 0 %	4 roky od nákupu 20 %, poté 0 %	4 roky od nákupu 20 %, poté 0 %
MANAŽERSKÝ POPLATEK	1,6 %	1,6 %	1 %
 VÝKONNOSTNÍ POPLATEK	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip
ISIN	CZ0008053659	CZ0008053642	CZ0008053634
MINIMÁLNÍ INVESTICE	První nákup 1 mil. CZK pro rezidenty ČR, 50 tis. EUR pro rezidenty SK nebo ekvivalent v jiných měnách. Další nákup 100 tis. CZK nebo ekvivalent.		1 mil. EUR
ROZDĚLENÍ ZISKU	Akumulační – výnos je investorovi kompletně zohledněn do růstu ceny investiční akcie		

Termsheet

Penta Real Estate podfond

NÁZEV	Penta Real Estate podfond
FORMA	Podfond Penta Real Estate Fund SICAV
OBHOSPODAŘOVATEL A ADMINISTRÁTOR	CODYA investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
AUDITOR	BDO Audit s.r.o.
PORADCE FONDU	Penta Funds Management s.r.o.
VALUÁTOR	Deloitte Advisory s.r.o.
INVESTOŘI	Fond pro kvalifikované investory (1 mil. CZK v ČR a 50 000 EUR na SK)
INVESTIČNÍ ZAMĚŘENÍ	Investování do akciového podílu PREHL (Penta Real Estate Holding Limited)
OČEKÁVANÝ VÝNOS FONDU	13 - 15 % p. a. Odvozeno z dlouhodobého vývoje společností PREHL, vychází z její výkonnosti, generovaného cash flow a rostoucích obchodních výsledků.
INVESTIČNÍ HORIZONT	5 let
VKLAD ZAKLADATELŮ	V rámci upisovacího období bude vložen 100% podíl na PREHL v hodnotě cca 10 mld. CZK
VEŘEJNÉ NABÍZENÍ	CZ a SK trh (veřejné nabízení na Slovensku podléhá notifikaci ČNB), zalistování na burze 2025/2026
UPISOVACÍ OBDOBÍ	16.12.2024 – 14.3.2025 s možností ukončit dříve (akcie jsou vydávány po celé období za 1 CZK a 1 EUR)
FREKVENCE OCEŇOVÁNÍ	Měsíční
MĚNA INVESTICE	CZK, EUR (aktivní měnový hedging)

Termsheet

Penta Real Estate podfond

TYPY TŘÍD INVESTIČNÍCH AKCIÍ

	Třída C EUR	Třída D CZK	Třída I EUR
 MĚNA	EUR	CZK	EUR
FREKVENCE OCEŇOVÁNÍ	měsíční	měsíční	měsíční
VSTUPNÍ POPLATEK	max. 5 %	max. 5 %	max. 3 %
 VÝSTUPNÍ POPLATEK	3 roky od nákupu 20 %, poté 0 %	3 roky od nákupu 20 %, poté 0 %	3 roky od nákupu 20 %, poté 0 %
MANAŽERSKÝ POPLATEK	1,6 %	1,6 %	1 %
 VÝKONNOSTNÍ POPLATEK	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip	20 % ze zhodnocení nad 8 % p.a. High Water Mark princip
ISIN	CZ0008053683	CZ0008053691	CZ0008053709
MINIMÁLNÍ INVESTICE	První nákup 1 mil. CZK pro rezidenty ČR, 50 tis. EUR pro rezidenty SK nebo ekvivalent v jiných měnách. Další nákup 100 tis. CZK nebo ekvivalent.		1 mil. EUR
ROZDĚLENÍ ZISKU	Akumulační – výnos je investorovi kompletně zohledněn do růstu ceny investiční akcie		



Těšíme se na spolupráci!

Kontakt:

E-mail: info@pentafund.com

Informace obsažené v tomto dokumentu jsou pouze obecného charakteru a závaznou nabídku představuje až návrh smlouvy. Každý potenciální investor by měl před rozhodnutím o realizaci investice vzít v úvahu řadu faktorů, zejména očekávaný investiční horizont, rizikový profil, výši akceptovatelné ztráty atd. Údaje o výkonnosti jsou pouze pro ilustraci historického chování a nejsou zárukou budoucích výnosů. Hodnota investic může růst i klesat a není garantována návratnost vložených prostředků či výnosu. Jakákoli informace zde obsažená nesmí být bez předchozího písemného souhlasu společnosti Penta Funds Management s.r.o. poskytnuta třetí osobě.