

「LIP-HAKKIケニアファンド」の概要とお申込み方法

営業者：株式会社HAKKI AFRICA

取扱者：ミュージックセキリティーズ株式会社

(第二種金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 1791 号 加入協会：一般社団法人第二種金融商品取引業協会)



お申込み方法

募集中 LIP-HAKKIケニアファンド

オートローンでの信用スコアリングにより金融アクセスを広げる

募集状況 **¥7,200,000** 26人

一口 ¥54,000

募集総額 ¥30,000,000

事業者 株式会社HAKKI AFRICA

募集期間 2022年6月1日～2022年11月30日

分野 金融

[特典の詳細をみる](#)

[分配シミュレーションをみる](#)

[いいね！](#) [シェアする](#) [ツイート](#)

[このファンドを申し込む](#)

[出資者コメント](#)

ファンド申込み



LIP-HAKKIケニアファンド

匿名組合契約説明書のご確認

本ファンドは金融商品であり、また、お申込みにあたっては匿名組合契約の締結が必要です。
元本割れ等のリスクがありますので、匿名組合契約説明書の内容をよくご確認ください。

[匿名組合契約説明書はこちらからご確認ください](#)

[確認し理解しました（次に進む）](#)

[ファンド情報](#) [事業紹介](#) [プロフィール](#) [お知らせ](#)

本ファンドは、認定NPO法人Living in Peace（以下LIP）が企画する初めてのアフリカへのファンドになります。

ファンド情報

≡ ファンド情報 事業紹介

募集情報

事業計画

分配シミュレーション

リスク

特典

≡ ファンド情報 事業紹介 プロフィール お知らせ

本ファンドは、認定NPO法人Living in Peace（以下LIP）が企画する初めてのアフリカへのファンドになります。

©MusicSecurities,inc all right reserved.

募集中 LIP-HAKKIケニアファンド

オートローンでの信用スコアリングにより金融アクセスを広げる



募集状況 **¥7,200,000** 26人

一口 ¥54,000

募集総額 ¥30,000,000

事業者 株式会社HAKKI AFRICA

募集期間 2022年6月1日～2022年11月30日

分野 金融

[特典の詳細をみる](#)

[分配シミュレーションをみる](#)

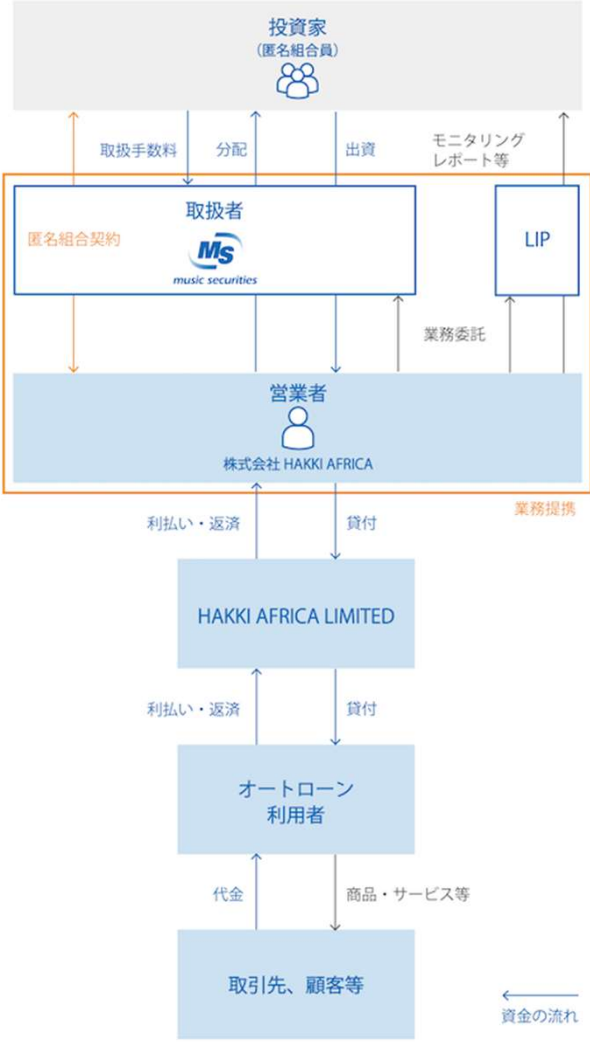
[いいね!](#) [シェアする](#) [ツイート](#)

[このファンドを申し込む](#)

[出資者コメント](#)

募集情報とスキーム図

≡ ファンド情報	📄 事業紹介	👤 プロフィール	🔔 お知らせ
募集情報			
本匿名組合契約の名称	LIP-HAKKIケニアファンド		
営業者	株式会社HAKKI AFRICA		
出資金募集最大総額(口数)	30,000,000円 (600口)		
出資金募集最低総額	-		
申込単位 (1口あたり)	54,000円/口 (内訳: 出資金50,000円 取扱手数料4,000円) (上限口数: 99口)		
会計期間	本貸付が実行された日～本貸付が完済された日		
決算日	第1回 会計期間開始日より1年後 第2回 会計期間開始日より2年後 第3回 本貸付についてケニア子会社が営業者に対して負う全ての債務が弁済された日(実際に着金した日をいいます)。但し、当該着金日が会計期間開始日より3年後の日を超過する場合には、会計期間開始日より3年後の日を第3回決算日とします。 それ以後は、本貸付に係る一切の債務が弁済され営業者に着金するまで、前決算日の1年後の日を次の決算日とします。		
報告日	決算日から60日以内		
分配日	決算日から90日以内		
決済方法	(1)ATM,窓口から当社指定口座へ振込 (2)ネット決済 (以下の銀行に対応) 		



事業計画

ファンド対象事業

営業者が、本匿名組合契約に係る出資金をもとに、営業者の子会社であるHAKKI AFRICA LIMITED（以下、「ケニア子会社」といいます。）に対して貸付を行う事業です。なお、ケニア子会社は、当該貸付資金を用いて、ケニア共和国においてオートローンサービス事業又はマイクロファイナンス事業を行います。

事業計画

【営業者】

営業者は、本ファンドの出資金募集最大総額を上限として、以下の条件でケニア子会社への貸付を行います。

- ・金額：30,000,000円（最大）
- ・利率：12%/年
- ・融資期間：3年
- ・通貨：KES（ケニアシリング）

【ケニア子会社】

ケニア子会社の今後の事業計画は以下のとおりです。
本匿名組合事業において、ケニア子会社から営業者へ返済すべき金額は、ケニア子会社の事業計画の達成度如何によって影響を受けるものではありませんが、実績が事業計画を著しく下回った場合には、ケニア子会社が営業者への返済を予定通り行えない可能性があります。

（単位：百万KES）

	21/8期 実績	22/8期 計画	23/8期 計画	24/8期 計画	25/8期 計画
売上高	29	78	156	320	592
営業利益	0	20	19	38	(22)

分配シミュレーション ①

(1) 分配金額のシミュレーション

本匿名組合事業において、営業者はケニア子会社に対して年利12%の条件で貸付を行う予定です。ケニア子会社から営業者へ返済すべき金額にはケニアにおける源泉徴収税15%がかかります。返済額は、ケニア子会社の事業計画の達成度如何によって影響を受けるものではありませんが、ケニア子会社の業績如何では本貸付債権が予定通り返済されず債務不履行となる場合があります。匿名組合員への分配がマイナスとなる場合は、最終分配時に元本から差し引かれます。

- 【条件】
- ・本匿名組合事業の支払利息等の収益は本貸付元本の12%/年
 - ・ケニアにおける源泉徴収税率は15%
 - ・本匿名組合事業におけるその他利益及びその他費用は0円
 - ・取扱者・LIPの手数料（税込）：本貸付の元本の4.081%/年
 - ・日本国内でかかる源泉徴収税率20.42%
 - ・為替レートの変動なし

	項目	計算式	金額（元本に対する比率）
a	利息等収益		12.00%
b	ケニア源泉税引去後収益	$a - a \times 15\%$ （ケニア源泉税を控除）	10.20%
c	匿名組合員への分配額	$b - 4.081\%$ （手数料控除）	6.119%
d	匿名組合員への実支払額	$c - c \times 20.42\%$ （源泉徴収税控除）	4.870%

(注1) 営業者はケニア子会社に対して、年利12%の条件で貸付をする予定ですが、ケニア国内での規制環境の変化等により、利率が変更となる場合があります。上記シミュレーションは、会計期間1年間に予定している収益および費用を元にしたシミュレーションで、実際には3回の分配が行われる予定です。

(注2) 本シミュレーションでは、その他の費用を0円と仮定していますが、その他費用が発生した場合には、匿名組合員への分配は減少します。

(2) 分配予定表

次の条件で3回の分配及び元本の返済が予定通り行われ、為替レートの変動が一切なかったと仮定した場合の分配予定表は以下の通りです。

- 【条件】
- ・本匿名組合事業の支払利息等の収益は本貸付元本の12%/年
 - ・ケニアにおける源泉徴収税率は15%
 - ・本匿名組合事業におけるその他利益及びその他費用は0円
 - ・取扱者・LIPの手数料（税込）：本貸付の元本の4.081%/年
 - ・日本国内でかかる源泉徴収税率20.42%
 - ・為替レートの変動なし

(1口50,000円の出資の場合)

	1口 分配金額	内、出資金額	償還率	源泉徴収後 1口 分配金額	源泉徴収後 償還率
第1回分配日	¥3,060	¥0	-	¥2,436	-
第2回分配日	¥3,060	¥0	-	¥2,436	-
第3回分配日	¥53,060	¥50,000	-	¥52,436	-
合計	¥59,180	¥50,000	118.4%	¥57,308	114.6%

※ 表中の償還率は、次の算出式によって計算される全会計期間に係る1口あたり分配金額の合計額を基にした償還率であって、年率ではありません。1口50,000円の出資金に対し、1口分配金額が50,000円となる時点を償還率100%としています。

匿名組合員に対する出資金1口あたり分配金額 / 50,000円

分配シミュレーション ②

(3) 為替の変動による元本のシミュレーション

本貸付はケニアシリング（KES）建てで行われるため、本貸付の返済が予定通り行われた場合でも、分配金額は、為替レートの変動等により、大きく変動します。以下のシミュレーションは、本ファンドの1口金額の為替レートの変動による元本金額の推移を示したものです。本ファンドは、3回の分配を予定しておりますが、元本の返済は3回目一括で行うことを予定しており、3回目の分配時の為替レートが償還率に与える影響が最も大きいことにご留意ください。

会計期間 開始時の 為替レート (1円あたり)	ケニア 着金時の 1口の金額 (KES)	会計期間開始時から 会計期間終了時の 為替の変動	会計期間 終了時の 為替レート (1円あたり)	日本 着金時の 1口の金額 (円)	1口 5万円に 対する割合
0.909	45,450	35%ケニアシリング 高円安	0.591	76,923	153.8%
0.909	45,450	30%ケニアシリング 高円安	0.636	71,429	142.9%
0.909	45,450	25%ケニアシリング 高円安	0.682	66,667	133.3%
0.909	45,450	20%ケニアシリング 高円安	0.727	62,500	125.0%
0.909	45,450	15%ケニアシリング 高円安	0.773	58,824	117.6%
0.909	45,450	10%ケニアシリング 高円安	0.818	55,556	111.1%
0.909	45,450	5%ケニアシリング 高円安	0.864	52,632	105.3%
0.909	45,450	変動なし	0.909	50,000	100.0%
0.909	45,450	5%ケニアシリング 安円高	0.954	47,619	95.2%
0.909	45,450	10%ケニアシリング 安円高	1.000	45,455	90.9%
0.909	45,450	15%ケニアシリング 安円高	1.045	43,478	87.0%
0.909	45,450	20%ケニアシリング 安円高	1.091	41,667	83.3%
0.909	45,450	25%ケニアシリング 安円高	1.136	40,000	80.0%
0.909	45,450	30%ケニアシリング 安円高	1.182	38,462	76.9%
0.909	45,450	35%ケニアシリング 安円高	1.227	37,037	74.1%
0.909	45,450	40%ケニアシリング 安円高	1.273	35,714	71.4%

※ 上記シミュレーションは、送金時の為替レートが1JPY=0.909KESと仮定し、最終分配時の為替レートが15%ケニアシリング高円安の場合にはそれだけで元本50,000円が58,824円に増加し、15%ケニアシリング安円高の場合にはそれだけで元本50,000円が43,478円に減少することを示しています。

※ 上記シミュレーションは元本の額の変動を示しており、分配金については含めていません。

リスク

- 本ファンドには、以下のようなリスクがあります。リスクの詳細は、匿名組合契約説明書をご確認ください。

- | | |
|----------------------|--------------------|
| 1. 債務超過のリスク | 10. 訴訟等に関するリスク |
| 2. 営業者の倒産に関するリスク | 11. 本匿名組合契約未成立のリスク |
| 3. ケニア子会社の信用リスク | 12. ケニア特有のリスク |
| 4. 為替リスク | (1) カントリーリスク |
| 5. 資金調達に関するリスク | (2) 送金リスク |
| 6. 経営陣の不測の事態に係るリスク | (3) 法制度が変更されるリスク |
| 7. 大地震・大津波等の自然災害のリスク | (4) 税制が変更されるリスク |
| 8. 風評被害によるリスク | 13. 特典の進呈に関するリスク |
| 9. 許認可等に関するリスク | 14. 事実の調査に関するリスク |

- また、以下の点にもご留意ください。

- 営業者の承諾なしに、匿名組合契約上の地位又は権利義務を第三者に譲渡することはできません。
- 一度成立した匿名組合契約について、クーリング・オフの場合を除き、契約の取消又は中途での解約はできません。

特典

- モニタリングレポート（口数に関わらず、同一の特典となります。）

HAKKI AFRICAの財務状況の報告とHAKKI AFRICAの顧客やスタッフの紹介がたった電子レポートをご覧ください
ます（認定NPO法人Living in Peace作成）



イメージ

