

Kiemelt információt tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Riverside Europe Fund VII, SCSp (a "kamatok" vagy a "PRIIP")

PRIIP előállító: Riverside Europe Partners S.à r.l. (a The Riverside Company-hoz tartozik)

ISIN: Nem alkalmazható

A PRIIP gyártójának honlapja: <https://www.riversidecompany.com/aifm-information/>

További információért hívja a +352 27 86 11 02 telefonszámot.

A *Commission de Surveillance du Secteur Financier* felelős a Riverside Europe Partners S.à r.l. felügyeletéért a jelen Kiemelt információt tartalmazó dokumentummal kapcsolatban. A Riverside Europe Partners S.à r.l.-t Luxemburgban engedélyezték, és a *Commission de Surveillance du Secteur Financier* szabályozza.

A Kiemelt információt tartalmazó dokumentum a következő napon készült: **2024. március 1.**

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus

Az érdekeltségek a Riverside Europe Fund VII, SCSp-ben (a "**Fund**"), egy a Luxemburgi Nagyhercegség törvényei szerint szervezett különleges betéti társaságban (*société en commandite spéciale* (SCSp)) fennálló társulati részesedések. Az Alap az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló, 2013. július 12-i luxemburgi törvény ("**ABAK-törvény**") értelmében alternatív befektetési alappal minősül. Az Alapot a REF VII GP SCSp kezeli az Alap általános partnereként (a továbbiakban: "**Általános partner**"). Az ABAK-ról szóló törvénnyel összhangban az általános partner a Riverside Europe Partners S.à r.l.-t nevezte ki az Alap alternatív befektetési alapkezelőjének (a továbbiakban: "**ABAK-kezelő**").

Az Alap egy olyan befektetési alap, amelynek teljesítménye a mögöttes portfólió teljesítményétől függ, amint azt az alábbi "Célkitűzések" című részben részletesebben kifejtiük.

Lejárt

Az Alapot 2023. március 22-én alapították, és az Alap végleges lezárásának tizedik évfordulóján fog megszűnni, azzal a feltétellel, hogy az Általános Partner az Alap tanácsadó bizottságának jóváhagyásával további legfeljebb két egyéves időszakkal meghosszabbíthatja. Az Alap korábban is megszűnhet, ha bizonyos események bekövetkeznek, mint például az Általános Partner kilépése, csődje, feloszlása, felszámolása vagy végelszámolásának megkezdése, vagy ha az Általános Partner az Alap korlátolt felelősségű társaságú szerződésében (a "**LPA**") meghatározott körülmények között az idő előtti megszüntetés mellett dönt. A PRIIP gyártója nem szüntetheti meg egyoldalúan az alapot.

Célok

Az Alap elsősorban olyan kis- és középvállalkozásokban ("**Portfólióvállalatok**") lévő, ellenőrző magántőke-befektetésekből álló portfólió megvásárlásával törekszik hosszú távú tőkenövekedésre, amelyek az Európai Unió bármelyik tagállamában, az Egyesült Királyságban, Norvégiában és Svájcban (együttesen: "**célszágok**") szerveződtek, fő tevékenységük vagy székhelyük az Európai Unió bármelyik tagállamában van, és amelyek általában legfeljebb 30 millió eurós EBITDA-val rendelkeznek. Az Alap arra törekszik, hogy a portfóliótársaságok megvásárlását a portfóliótársaságok szintjén harmadik féltől származó hitelek felhasználásával finanszírozza. Az Alap szelektív és korlátozott alapon befektethet portfóliótársaságok hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba, és kisebbségi részvénypozíciókat szerezhet, beleértve a részvénytársaságokban lévő kisebbségi részvénypozíciókat is, ha a cél a részvénytársaság feletti ellenőrzés megszerzése. Miután az Alap megvásárolt egy portfóliótársaságot, megpróbálja növelni a portfóliótársaságot, mind szervesen, mind további felvásárlásokkal. Az Alap az Általános Partner, az ABAK vagy az Alap portfóliókezelőjének kapcsolt vállalkozásai által kezelt más alapokkal (együttesen: "**Engedélyezett Alapok**") együttesen is befektethet egy portfóliótársaság megvásárlásába, vagy bármely Engedélyezett Alap platformvállalatának kiegészítő felvásárlásának megkönnyítése céljából.

Az Alap a portfóliótársaságokba közvetve, egy olyan, teljes tulajdonában álló, változó tőkájű befektetési társaságon keresztül fog befektetni, amely a fenntartott alternatív befektetési alapokról szóló, 2016. július 23-i luxemburgi törvény értelmében fenntartott alternatív befektetési alappal minősül ("**SICAV-RAIF**"). Az Alap lesz a SICAV-RAIF egyedüli részvényese.

Tekintettel arra, hogy az Alap zártvégű és hosszú távú befektetés, az Alap teljesítménye ezért a Portfóliótársaságok hosszú távú teljesítményétől függ, ami azt jelenti, hogy a Portfóliótársaságok pozitív teljesítménye nagy valószínűséggel az Alap pozitív teljesítményét is eredményezi. Hasonlóképpen, a portfóliótársaságok negatív teljesítménye az Alap negatív teljesítményéhez vezethet.

Az Alap aktívan kezelt, és befektetéseit nem referenciaértékekhez viszonyítva végzi. Az alap a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló (EU) 2019/2088 rendelet ("**SFDR**") 8. cikkével összhangban támogatja a környezeti és társadalmi jellemzőket.

Az Alap kölcsönt vehet fel jegyzési hitelkeret felhasználásával a tőkehívások áthidalására, hogy az alap befektetéseket hajthasson végre az alap zártkörű forgalomba hozatali memorandumában ("**PPM**") részletezettek szerint. Az Alap nem vállalhat adósságot és nem vállalhat garanciát, ha az ilyen adósságok és garanciák összesített tőkeösszege meghaladja a fennmaradó, a PPM-ben részletesebben leírtak szerint le nem hívott kötelezettségvállalások 100%-át. Az Alap fedezeti célokra származékos pénzügyi eszközöket használhat.

Az IQ EQ Depositary Services (Luxembourg) S.A nevezte ki az Alap letétkezelőjévé (a "**Letétkezelő**"). További információk, például a PPM, a LPA és az alap éves jelentései (amennyiben rendelkezésre állnak) angol nyelven és díjmentesen beszerezhetők az ABAK-tól. További gyakorlati információk, mint például az érdekeltségek legfrissebb értékelése, az ABAK-tól szerezhetők be. Az Alap zártvégű befektetés, ami azt jelenti, hogy Ön nem kérheti a Befektetési jegyeinek visszaváltását mindaddig, amíg az Alap a befektetéseit fel nem számolja. Az esetleges osztalékokat akkor fizetik ki a befektetőknek, amikor az Alap rendelkezésére áll a felosztható készpénz és a PPM-nek megfelelő módon.¹

¹ A félreértések elkerülése végett, a befektetett portfóliótársaságokból származó tőkehozam és tőkenyereség nem minősül a Befektetőknek fizetendő osztaléknak.


Megcélzott lakossági befektető

Az Alapot olyan lakossági befektetőknek ajánlják, akik (i) elegendő tapasztalattal és elméleti ismerettel rendelkeznek ahhoz, hogy felmérjék az Alaphoz hasonló magántőkealapokba történő befektetés kockázatait; (ii) zártvégű befektetésben kívánnak részt venni; (iii) hosszú távú befektetési horizonttal rendelkeznek; (iv) el tudják viselni a teljes befektetésük elvesztését; és (v) hajlandók a 7-ből 6-os kockázatot vállalni, ami magas kockázatnak felel meg. Az, hogy a lakossági befektetők képesnek kell lenni elviselni a teljes befektetése elvesztését, számos kockázatnak köszönhető, köztük a piaci kockázatnak, amely jelentősen befolyásolhatja a befektetés hozamát. Ezeket a kockázatokat az alábbi "Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?" szakasz ismerteti részletesebben.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató						
1	2	3	4	5	6	7

← alacsonyabb kockázat magasabb kockázat →

 A kockázati mutató feltételezi, hogy a terméket 10 évig tartja meg. Nem lehet korán beváltani a pénzt.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Megmutatja, hogy mennyire valószínű, hogy a termék pénzt veszít a piaci mozgások miatt, vagy azért, mert nem képes fizetni Önnek. Ezt a terméket a 7-ből 6-os osztályba sorolták, ami a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeni teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magasra értékeli, és a rossz piaci feltételek nagy valószínűséggel befolyásolják az Ön kifizetési képességét.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. A lehívott tőke-hozzájárulás elmulasztása az LP nemteljesítését eredményezheti, ami a tőkeszámlájának 50%-os csökkentését vonja maga után. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha mi nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeni piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeni piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeni alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő²: 10
Befektetés (példa):³ 10 000 EUR

Forgatókönyvek **Ha Ön 10 év után kilép**

Minimum **Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.**

Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6.970
	Éves átlagos hozam (%)	-3,6%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	13.240
	Éves átlagos hozam (%)	2,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	24.160
	Éves átlagos hozam (%)	9,2%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	27.570
	Éves átlagos hozam (%)	10,7%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A fent bemutatott forgatókönyvek becsült cash flow-kon alapulnak, és becsléseken alapuló szimulációk.

Mi történik, ha a Riverside Europe Partners S.à r.l. nem tud fizetni?

A PRIIP Gyártó nemteljesítése nem okoz pénzügyi veszteséget az Alap befektetőinek. A letétkezelő tekintetében fennáll a potenciális nemteljesítési kockázat, ha elvesznek az Alapnak a letétkezelőnél vagy egy olyan al-letétkezelőnél tartott eszközei, akit az eszközök megőrzésével megbíztak. Az ilyen nemteljesítési kockázat azonban korlátozott az ABAK-törvény 19. cikkében és a Bizottság 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott szabályok miatt, amelyek előírják az eszközök elkülönítését a letétkezelő és az alap eszközei között. A letétkezelő felel az Alapnak vagy az Alap befektetőinek a letétkezelő vagy valamely megbízottja által letétbe helyezett pénzügyi eszköz elvesztéséért, kivéve, ha a letétkezelő bizonyítani tudja, hogy a veszteség olyan külső esemény következtében következett be, amelyre nincs ésszerű befolyása. Minden egyéb veszteségért a letétkezelő felel, amennyiben gondatlanságból vagy szándékosan nem teljesíti megfelelően az ABAK-törvény szerinti kötelezettségeit. A veszteségeket nem fedezi semmilyen befektetői kártalanítási vagy garanciarendszer.

² Kötelező minimális tartási idő.

³ Az összeg, amelyet a korlátozott partner az alapba befizet, idővel lehívásra kerül, és az ilyen kötelezettségvállalás 75%-át valószínűleg a partnerségi időszak első 4-5 évében hívják le. A fennmaradó 25%-ot valószínűleg a partnerségi időszak hátralévő éveiben hívják le. Az Alap Zártkörűen Működő Részvénytársasági Megállapodásában az is szerepel, hogy az Általános Partner bizonyos, a Korlátozott Felelősségű Társaknak kiosztott pénzeszközöket visszahívás tárgyává tehet ("Újrahasznosítás"). Az ilyen újrahasznosítás 20%-kal növelné a Korlátozott Felelősségű Társak elkötelezettségét az Alap iránt.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak. Feltételeztük a következőt:

- Az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időszak esetében feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyvben bemutatottak szerint teljesít.
- A befektetés összege 10 000 EUR.

Ha Ön 10 év után kilép

Teljes költség	4.940
Éves költséghatás (*)	4,9%

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartási idő⁴-nél kiszáll, akkor az átlagos éves hozam 16,5% lesz a költségek előtt és 7,1% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	a befizetett összeg 0,4%-a, amikor belép ebbe a befektetésbe.	40 EUR
Kilépési költségek	Ezért a termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 EUR

Folyó költségek [minden évben]

Kezelési költségek vagy egyéb igazgatási vagy működési költségek	a befektetés értékének 1,6%-a évente. Ez egy becslés, amely az elmúlt év tényleges költségein alapul.	161 EUR
Ügyleti költségek	a befektetés értékének 0,0%-a évente. Ez a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően változik, hogy mennyit vásárolunk és adunk el.	0 EUR

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítmény díjak és nyereségrész esedés	3,3% A tényleges összeg a befektetés teljesítményétől függően változik. A fenti összesített költségbecslés az elmúlt 5 év átlagát tartalmazza.	323 EUR
--	--	---------

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Kötelező minimális tartási időszak: 10 év

Az Alap zártvégű befektetési alap, ami azt jelenti, hogy Ön nem tudja visszaváltani Befektetési jegyeit, amíg az Alapot fel nem számolják az előírt minimális tartási időszak végén, amint azt a fenti "Futamidő" pontban kifejtettük. Ön a PPM-nek és a LPA-nak megfelelően az általános partner előzetes írásbeli hozzájárulásával átruházhatja érdekeltségei egy részét vagy egészét egy jogosult befektetőre.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni, kérjük, lépjen kapcsolatba velünk postai úton vagy e-mailben.

Riverside Europe Partners S.à r.l.
13-15 Avenue de la Liberté
L-1931 Luxemburg, Luxemburgi Nagyhercegség
www.riverside.com
E-Mail: clavall@riversideeurope.com

A panaszokat írásban (postai úton vagy e-mailben) a panaszkezelési tisztviselőnek kell címezni.

További fontos információk

A jelen Kiemelt információs dokumentumban szereplő információkat kiegészíti a PPM, a LPA és az Alap legutóbbi éves jelentése (amennyiben rendelkezésre áll), amelyeket az ABAK-törvény által előírtak szerint az Alap jegyzése előtt kap meg. További információ és/vagy dokumentáció az ABAK-tól szerezhető be ingyenesen, angol nyelven. A Kiemelt Információs Dokumentum papíralapú példánya kérésre, díjmentesen elérhető a PRIIP Gyártótól.

⁴ Kötelező minimális tartási idő.