

DOKUMENT MED CENTRAL INVESTORINFORMATION

FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Produktnavn og identifikator:	Klasse B-aktier, Everdan Group A/S, CVR nr. 45985474
Producent:	Everdan Group A/S, CVR nr. 45985474
Producentens websted:	https://everdangroup.com/
Kontaktoplysninger:	E-mail: tm@everdangroup.com eller Ring på +45 31 38 92 94
Kompetent myndighed:	Finanstilsynet
Dato for udarbejdelse:	01. juni 2026

Advarsel: Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå.

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type

Everdan Group A/S ("Selskabet" eller "Produktet") er en selvforvaltende open-ended alternativ investeringsfond ("AIF") uden kontraktlige indløsningsrettigheder, struktureret som et aktieselskab ("A/S") i henhold til dansk ret med hjemsted i Danmark. Produktet er en investering i Klasse B-aktier. Everdan Management ApS fungerer som management-investor i Selskabet og besidder Klasse A-aktier, som er tillagt stemmeret og økonomiske rettigheder, der adskiller sig fra Klasse B-aktierne. Produktet er aktivt forvaltet. Produktet forvaltes ikke i forhold til et benchmark. Produktet er en evergreen private equity-lignende fond uden indløsningsrettigheder. Produktet investerer primært i noterede danske små og mellemstore virksomheder med etablerede pengestrømme og rentabilitet, typisk gennem majoritetsejerskaber (men også minoritetspositioner) erhvervet via special purpose vehicles (SPV'er). Produktet følger en evergreen-investeringsstrategi med henblik på at generere langsigtede afkast gennem akkumulering af driftsmæssige pengestrømme, anvendelse af gearing på porteføljeselskabsniveau og reinvestering i yderligere opkøb, frem for gennem et på forhånd fastlagt exit-tidspunkt. Investeringerne er illikvide, og investorernes afkast forventes primært at opstå gennem løbende udbytter fra Produktet og på længere sigt gennem en potentiel børsnotering eller et salg af Produktet som helhed.

Tidspunktet for og værdien af en eventuel exit vil afhænge af kapitalmarkedsforholdene, resultaterne og pengestrømsgenereringen i de underliggende porteføljeselskaber, udviklingen af Everdan-plattformen som en integreret koncern samt evnen til at realisere værdi gennem en potentiel børsnotering eller et strategisk salg. Udbetaling af aconto-udbytter er ikke garanteret og kan ske efter Selskabets skøn, under hensyntagen til tilgængelige udlodningsmidler og den overordnede finansielle udvikling.

Produktet er klassificeret som et Artikel 6-produkt i henhold til forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i finanssektoren ("SFDR").

Løbetid

Produktet har ingen fast udløbsdato og drives på evergreen-basis. Investorerne har ikke ret til at indløse deres aktier, og investeringen skal betragtes som langsigtet og illikvid. Den anbefalede investeringsperiode er 10 år, hvilket afspejler den tidshorisont, der typisk kræves for at gennemføre investeringsstrategien og potentielt realisere værdi gennem en børsnotering eller et salg af Produktet. Sekundære overdragelser kan kun finde sted i overensstemmelse med ejeraftalen og er ikke garanteret. Selskabet kan ikke ensidigt opsigte den enkelte investors investering, men under visse omstændigheder kan Produktet ophøre for alle investorer uden deres individuelle samtykke. Yderligere oplysninger fremgår af ejeraftalen.

Mål

Produktet har til formål at generere langsigtede afkast gennem erhvervelse af kapitalandele i noterede danske små og mellemstore virksomheder. Afkast forventes at opstå gennem akkumulering af porteføljeselskabernes pengestrømme og, over tid, gennem en potentiel børsnotering eller et salg af Selskabet. Udlodninger er ikke garanteret og kan foretages i overensstemmelse med en udbyttepolitik fastlagt af bestyrelsen og er betinget af tilstedeværelsen af frie reserver og Selskabets økonomiske resultater. Selskabet kan endvidere reinvestere op til 50 % af provenu modtaget fra porteføljeselskaber (herunder udbytter og exit-provenu) i nye porteføljeselskabsinvesteringer i stedet for at udlodde dem til investorerne.

På tænkt detailinvestor

Produktet er etableret og tilbudt til en foruddefineret gruppe professionelle investorer og semiprofessionelle investorer, dvs. investorer, der opfylder betingelserne i § 5, stk. 5 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. ("FAIF-loven", som ændret frem til 2025). Produktet er ikke tiltænkt markedsført til andre detailinvestorer. Produktet accepterer derfor kun investeringsforpligtelser fra investorer, der forpligter sig til mindst 100.000 EUR, og som udtrykkeligt erklærer, at de har forstået Produktets risici. Dette Produkt er kun egnet til investorer, der (i) forstår, at der er risiko for tab, og at investeringen er illikvid, (ii) har tilstrækkelige midler til at bære et tab (som kan udgøre det fulde investerede beløb) og (iii) forstår og er villige til at påtage sig risiciene ved at investere i Produktet.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lavere risiko

Højere risiko



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder Produktet i 10 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage. Du kan ikke indløse tidligere.

Den summariske risikoindikator angiver dette Produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at Produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

PRIIP-producenten har klassificeret dette Produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau, og dårlige markedsbetingelser kan Produktets evne til at betale dig. Bemærk, at risikoklassifikationen kan ændres over tid og ikke bør betragtes som en pålidelig indikator for Produktets fremtidige risikoprofil. De beskrevne risikoelementer er ikke udtømmende, og der kan forekomme yderligere risici ved investeringen.

Dette Produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering. Hvis vi ikke er i stand til at betale det, vi skylder, kan du tabe hele din investering.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette Produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. Scenarierne viser, hvad din investering kunne være værd efter 10 år under forskellige markedsforhold, baseret på simulationer ved hjælp af en sammensat proxy af repræsentative indeks samt visse antagelser. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold, og der er ikke taget højde for den situation, at vi ikke er i stand til at betale dig. Dette Produkt kan ikke indløses. Det betyder, at det er svært at vurdere, hvor meget du får tilbage, hvis du indløser før afslutningen af den anbefalede investeringsperiode. Enten kan du ikke indløse før tiden, eller du skal betale store omkostninger eller lide et stort tab, hvis du gør det.

Anbefalet investeringsperiode:		Mindst 10 år
Eksempel på investering:		100.000 DKK
Scenarier		Ved exit efter 10 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering	
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (DKK)	13.780
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-18,0 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (DKK)	130.720
	Gennemsnitligt afkast hvert år	2,7 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (DKK)	205.450
	Gennemsnitligt afkast hvert år	7,5 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger (DKK)	336.510
	Gennemsnitligt afkast hvert år	12,9 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve Produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. De viste scenarier illustrerer, hvorledes din investering kan udvikle sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter.

Produktet er en evergreen private equity-lignende alternativ investeringsfond, der primært investerer i noterede danske små og mellemstore virksomheder med etablerede pengestrømme. Risikoindikatoren afspejler det risikoniveau, der typisk er forbundet med langsigtede investeringer i noterede virksomheder, som er eksponeret mod økonomiske konjunkturer og virksomhedsspecifikke præstationsrisici. Produktets investeringsstrategier, herunder majoritetsejerskaber, reinvestering af pengestrømme og anvendelse af gearing på porteføljeselskabsniveau, øger følsomheden over for udviklingen i de enkelte virksomheder og de generelle markedsforhold.

Produktet kan indeholde en række risici, som ikke nødvendigvis afspejles fuldt ud i risikoklassifikationen:

Likviditetsrisiko: Produktet giver ikke indløsningsrettigheder, og overdragelser af aktier er begrænsede. Investorer kan muligvis ikke realisere deres investering før en potentiel Exit og bør betragte investeringen som langsigtet og illikvid.

Operationel risiko: Produktets resultater afhænger af færdigheder og beslutninger truffet af Selskabets bestyrelse, direktion og nøglemedarbejdere. Afkast kan blive negativt påvirket af dårlige investeringsbeslutninger, svag operationel performance i porteføljeselskaberne, menneskelige fejl, systemfejl eller eksterne begivenheder.

Værdiansættelsesrisiko: Værdien af porteføljeselskaber kan blive anslået upræcist som følge af usikkerhed i finansielle prognoser, begrænset datatilgængelighed eller markedsvolatilitet, hvilket potentielt kan resultere i exit-værdier, der ligger under forventningerne.

HVAD SKER DER, HVIS EVERDAN GROUP A/S IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Din investering foretages direkte i Produktet. Produktet er ikke omfattet af nogen investorgaranti- eller kompensationsordning, og du kan tabe en del af eller hele din investering, hvis Produktet ikke er i stand til at foretage betalinger eller realisere tilstrækkelig værdi fra sine investeringer. Everdan Management ApS fungerer som Management-investor, og din investering er derfor ikke afhængig af Everdan Management ApS' økonomiske situation eller dets evne til at foretage betalinger.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver om eller sælger dig dette Produkt, kan opkræve dig andre omkostninger. Hvis det er tilfældet, vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering.

Omkostninger over tid

Tabellen nedenfor viser de samlede omkostninger, der fratrækkes din investering ved exit efter 10 år, baseret på en startinvestering på 100.000 DKK. Disse omkostninger varierer afhængigt af størrelsen på din investering, hvor længe du holder Produktet og Produktets præstation. Produktet har en anbefalet investeringsperiode på 10 år og kan ikke indløses før tid. De angivne tal antager, at Produktet præsterer i overensstemmelse med det moderate scenarie og er kun estimeret; faktiske omkostninger kan variere i fremtiden.

	Ved exit efter 10 år
Omkostninger i alt (DKK)	50.162
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,8 % hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 10,2 % før omkostninger og 7,5 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Tabellen nedenfor viser en oversigt over de akkumulerede omkostninger over den anbefalede investeringshorisont på 10 år og illustrerer, hvordan forskellige typer omkostninger påvirker det afkast, du kan modtage ved udløbet af investeringsperioden. De anførte tal er baseret på, at Produktet udvikler sig i overensstemmelse med det moderate scenarie og er alene skøn.

Engangsomkostninger (DKK)		Ved exit efter 10 år
Oprettelsesomkostninger	Effekten af de omkostninger, du betaler, når du opretter din investering. Effekten af omkostninger, der allerede er inkluderet i prisen, som du betaler.	160
Exitomkostninger	Effekten af omkostninger, du påføres ved udløbet af din investering.	0
Løbende omkostninger (DKK)		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Produktet opkræver ikke et managementhonorar. Dette beløb omfatter løn til Selskabets direktion og årlige driftsomkostninger (revision, juridisk bistand, regulatoriske gebyrer og administrationsomkostninger).	12.500
Transaktionsomkostninger	Effekten af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer til Produktet.	6.250
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser (DKK)		
Resultatgebyrer og carried interest	Virkningen af præstationsbaserede gebyrer og andel i overskud. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig.	31.252

HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Anbefalet investeringsperiode eller minimumsinvesteringsperiode: 10 år

Produktet er langsigtet og illikvidt. Det giver ikke ret til indløsning, og Selskabet forventer at forblive investeret i porteføljeselskaber på evergreen-basis indtil en potentiel børsnotering eller et salg af Selskabet. Investorerne modtager primært afkast gennem løbende udbytter fra Selskabet og, på længere sigt, gennem en potentiel Exit. Enhver overdragelse af Klasse B-aktier før en Exit kræver forudgående skriftligt samtykke fra bestyrelsen og er underlagt de begrænsninger, der fremgår af ejeraftalen. Der findes intet sekundært marked for Klasse B-aktierne, og enhver overdragelse afhænger af, at der findes en villig modpart.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du ønsker at klage, kan du kontakte Selskabet via e-mail på tm@everdangroup.com eller telefonisk på +45 3138 9294.

ANDEN RELEVANT INFORMATION

For yderligere oplysninger om Produktet, herunder skattemæssige forhold og dine juridiske rettigheder som investor, henvises til ejeraftalen, administrationsaftalen, Produktets vedtægter, memorandum og headline terms. Dokumenterne foreligger på dansk og kan udleveres gratis efter anmodning. Produktet har ikke en depositar, idet Produktet er en registreret selvforvaltende alternativ investeringsfond, som ikke er underlagt depositarkravet i henhold til FAIF-loven.