



TOKE  
PORTAL  
Powered by the crowd

# KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS



TOKE  
PORTÁL  
Powered by the crowd

## KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁS

*A leghatékonyabb, szabályozott tőkebevonási & befektetési forma*

***Már több, mint egymilliárd forint tőkét fektetett be több, mint 2500 befektető egy tucat hazai vállalkozásba és lett részvényes a Tőkeportálon keresztül: ez a közösségi finanszírozás (crowdfunding): a jelen és a jövő befektetési formája. Az organikus, fenntartható, okos tőkebevonás, és az igazi impact investing.***

Végre hazai kisvállalkozások és startupok is könnyen, hatékonyan juthatnak tőkéhez! Közöségi finanszírozással akár három hónap alatt is több, mint 100M Ft-ot tud bevonni egy befektetésre alkalmas vállalkozás, a befektetők pedig könnyen, akár kis tőkével is be tudnak szállni a nekik tetsző vállalkozásokba.

### **A Tőkeportál az első szabályozott hazai közösségi finanszírozási platform, a tőkebefektetésre kialakított hazai és közép-európai befektetési piactér.**

Célunk a világszerte virágzó közösségi finanszírozási kultúra magyarországi megteremtése. Eddigi eredményeink is magukért beszélnek, de most nemzetközi mérföldkőhöz értünk: Európai Unió (ECSPR) engedélyünknel fogva, az átvilágított kampánygazda társaság akár évi 5 millió euróig juthat tőkéhez, vagy átváltoztatható kökcsönhöz, vagy kölcsönhöz bármely EU-beli vállalkozás.

A befektetésért kapott részvény forgalomképes és hamarosan a Tőkeportál segítségével adás-vételüket is lehet bonyolítani: elindul a másodlagos kereskedés az oldalon.

A közösségi finanszírozási platform egy piactér: a kínálatot a kampányok, azaz a vállalkozások jelentik, a keresletet pedig a befektetők, a crowd. Befektető lehet magánszemély, céges illetve intézményi befektető is, amelyek a rendeleti feltételek szerinti gyors online átvilágításon (KYC) sikeresen átesnek.

### **A TŐKEPORTÁL CSAPATA**



# VÁLLALKOZÓKNAK, STARTUPPEREKNEK

*Számodra, mint tőkét kereső vállalkozónak, a közösségi finanszírozás lehetővé teszi:*

01

Évente 5 millió euro erejéig, további hatósági engedélyezési eljárás és rejtett díjak nélkül vonhatsz be tőkét gyszerűen. Ettől ez még nem gombnyomás! A „kampányüzemmód” azt jelenti, hogy a komfortzónádon kívül, annyiban, hogy a Te kampányodat csak Te tudod képviselni. De erre alaposan felkészítünk.

02

Te, mint alapító határozod meg a befektetési feltételeket, amihez a befektetők, a crowd csatlakozhatnak. A kampány alatt megállapodsz a crowddal. A feltételeket KIIS-nek hívjuk (key investor information sheet, közkeletűbb nevén term sheet), amelynek tartalmát a jogszabály, feltételeit a Tőkeportállal együttműködve az alapító határozza meg. A KIIS a legfontosabb dokumentum, a többi anyag (deck, video, üzleti terv) marketinganyagoknak minősül, de ezeket is nagyon igényesen kell elkészíteni.

03

A crowdfunding az az eszköz, amivel ügyfeledből befektető, befektetőből ügyfeled lesz. E konverzió miatt tartják a közösségi finanszírozást a leghatékonyabb tőkének. Tehát, kihasználhatod a kapcsolataidat, sőt, fontos, hogy elhidd: ha az ismerősöd nem fektetne be, akkor egy idegen sem fog. A közösségi finanszírozási kampány az alapítói történetről szól: a történet, vízió és misszió nagyon fontos.

04

Ha az ötlet, a kampány a Te történeted, akkor azonosulhat vele sok ismerős és ismeretlen potenciális befektető.

05

B2B és B2C üzleti modellel rendelkező startupok is sikeresek lehetnek befektetés-célú közösségi finanszírozásban. Ingatlanprojekt-finanszírozásra is kiválóan alkalmas! A közösség szélesebb látókörének köszönhetően olyan ötletek is esélyt kaphatnak a finanszírozásra, melyekben az intézményi befektetők (még) nem látnak fantáziát.

06

Inkubációs, illetve zárt fázisban csak az előre meghívott mentoroknak illetve befektetői körnek is be tudod mutatni az anyagaidat, hogy a legjobb befektetői értékJánlatot tudd kommunikálni.

07

És már itt jelezzük: titokban sem lehet crowdfundingolni. Ahogy az ingatlanbefektetésekben a legfontosabb a lokáció, itt a jelszó: kommunikáció, kommunikáció, kommunikáció! Építsd a kapcsolati hálódat, mert minél több embert érsz el online, annál nagyobb a várható siker!

## MENNYIBE KERÜL A KAMPÁNYINDÍTÁS?

Mindössze, átlagosan 500e Ft jogi és kommunikációs költséggel érdemes számolni a kampány indításáig, és a kampány alatt marketingcéloktól függő online költségek költségeivel. De a többit már a befektetők fizetik: sikeres kampány esetén az alaptőke-emeléssel kapcsolatos cégeljárási és a sikerdíjakat az új tőkéből lehet fizetni. Ezt követően felszámíthatunk utódíjakat akkor, ha további tőkét vonsz be, vagy exitálsz. E díjak messze a nemzetközi árak alatt vannak.

Szerződéskötést követően, a Tőkeportál előzetes felülvizsgálatot (scoring) végez, és szolgáltatást nyújt: jogi auditot, online jelenléti, üzleti, humán és IT auditot véztünk és azok alapján megfogalmazott iránymutatást nyújtunk. A Kampányból bevont tőke 6,9%-a a sikerdíj.



Segítünk a kampánydokumentáció elkészítésében: a befektetési feltételek (a KIIS) kialakításában, a one pager, a befektetési deck, a pénzügyi terv validálásában is. Ezek mind a Te céged értékét növelik.

Segítünk kialakítani a kampánykommunikációs stratégiát. A közösségi finanszírozás a kommunikáción keresztül tőkebevonás. Építsd online jelenléted, hogy a lehető legnagyobb crowd-ot érj el.

A teljes tranzakció során, azaz az előzetes felülvizsgálattól részvénykeletkezésig, a folyósításig közreműködünk és segítünk fenntartani az aktív befektetői kommunikációt.

A kampányra való felkészülés során validáljuk és felülvizsgáljuk az üzleti modellt, az üzleti tervet, a vállalkozást és segítünk a befektetésre való alkalmasság megteremtésében.

Összekötünk iparági és üzleti mentorokkal, akik tovább segítik a befektetésre való felkészülést és ők is összeköthetnek potenciális befektetőkkel, angyalokkal, iparági szereplőkkel.

Segítünk a vezető befektető keresésben. Utóbbi az az első befektető, akivel a befektetési feltételeket kialakítod, aki a kampányodban keresett tőke egy kisebb részét egy összegben a kampányod elején befekteti. A vezető befektető lehet magánszemély, ismert angyal, vagy cég is, ő fogja aláírni Veled a kampány során bemutatott term sheetet, és a kampány egyik arca is lehet akár.

## MENNYI IDEIG TART A TŐKÉHEZ JUTÁS?

A részvéncélú kampányok esetén a minimális tőkecél el kell érni a kampány végéig, hogy a kampány sikeresnek legyen mondható.

A kampányra való felkészülés napi 1-2 óra munkával jellemzően 2-6 hét. Ha a kampány 1-2 hónap alatt sikeres lesz, akkor annak zárása után az alaptőke-emelést követően lesz az új tőke hozzáférhető, és ekkor kapják meg a részvényeidet a befektetőid.

**Tehát 3-4 HÓNAPIG TART.**

## MI TEHÁT A LEGELSŐ LÉPÉS?

Írj nekünk a <https://tokeportal.com/kozossegi-finanszirozasi-kampany-inditas-elozetes-igenyfelmeres/oldalon>, és kapsz egy konzultációs időpontot.



Regisztrálj a platformon, szerezz befektető státuszt, a legjobb, ha befektetsz egy minimális összegben, hogy lásd a folyamatot, amit majd Te is kérsz a Te befektetőidtől. A befektetési szándék a kampány végéig visszavonható. Kérdezz a fórumon a kampánygazdától!

# BEFEKTETŐKNEK

**AKÁR CSAK KIS TŐKÉVEL, DE VEGYÉL RÉSZT IDEJEKORÁN, A KEZDŐ VÁLLALKOZÁSOK SIKERÉBEN!**

## MIÉRT FEKTESSEK BE KISVÁLLALKOZÁSOKBA, STARTUPOKBA?

Először a Tőkeportálon válik lehetővé, hogy online egyszerűen, kis összegekkel befektethess, ezzel közvetlenül részt vegyél a hazai, illetve regionális vállalkozások fejlődésében. Eddig csak intézményi befektetők tudtak befektetni pl. a Prezibe, a LogMeIn-bbe, a SEON-ba és lakosságnak nem volt lehetősége pár tízezer forinttal becsatlakozni.

A profit reménye miatt: jó tervezéssel és termékkel, felkészült csapattal, nagy növekedésre alkalmas piaccal, és szerencsés időzítéssel a startup-befektetések kiemelkedő cégérték-növekedést érhetnek el és válhatnak nyereségessé. A startupok növekedési görbéjén lehet nagy pénzt keresni, a kalandban részt venni.

És hát azért, hogy legyen! hogy létrejöjjön! hogy együtt hozzuk létre, és tegyük jobba, zöldebbé, fenntarthatóbbá a világot.

**5-8 éven után, amikor egy érettebb fázisban lévő vállalat részben vagy egészben felvásárolja a startupot, a befektetők jelentős megtérülést realizálhatnak.**

**A diverzifikáció klasszikus szempont, mivel a startupok széles választéka lehetővé teszi a különböző piaci szektorok és befektetési alternatívák felfedezését. A startupokba történő befektetések kockázatosabbak, de a kis összegekre bontott több befektetés lehetővé teszi a kockázat csökkentését.**

## BEFEKTETÉSEDDDEL FORMÁLOD A JÖVŐDET, ÉS TANULSZ IS:

Befektetésseddel hozzájárulsz egy vállalkozás sikerre viteléhez, közelebbről megismerhetsz egy piaci szegmenst. Hatást gyakorolsz a jövődre. A befektetési döntésednek hatása van a közvetlen környezetedre.

## MIK A BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOK?



A startupoknak nincs hosszú múltja: nincs bizonyítottnak tekintett üzleti modelljük, így még nagyobb a sikertelenség veszélye.

Mivel a startup a növekedésére fordítja a nyereségét, osztalékra nem lehet számítani, ami szintén nagyobb kockázatot jelent az érett vállalkozásokba történő befektetésnél.

A befektetést hosszabb távra kell tervezni, mert nehéz a részesedésünket eladni mivel nincs szervezett másodlagos piaca, így az illikvid. Célszerű legalább 5 éves távlatban gondolkodni. Ennél korábbi eladásra, exitre is van példa, de az ritka.

A startupokra jellemző kis méret sem mindig előnyös, mert bár alkalmazkodási- és helyzetfelismerési-képességük gyorsabb, hatékonyabb, a nagy méretnek a stabilitás lehet az előnye.

A kampánynak van vezető befektetője, aki vagy egy jelentős befektetési tapasztalatokkal rendelkező magánszemély, angyalbefektető, vagy egy intézményi befektető, amely szintén felülvizsgálta a befektetési lehetőséget, így részvétele erősítheti a bizalmat a többi befektetőben is.

A közösségi finanszírozási kampányban bemutatott befektetési lehetőség az ECSPR engedély révén határon átnyúló, nyilvános ajánlat.

A befektetés feltételeit egy maximum hat A4-es oldalt tartalmazó Key Investor Information Sheet tartalmazza aminek a hivatalos nyelve az angol, de hivatalos magyar fordításban is elérhető a Kampány oldalán, a Dokumentumok fül alatt a Kampány ideje alatt és a rákövetkező minimum 3 évig. A KIIS-en felüli többi anyag jogilag marketinganyagának minősül, ám tartalmát a Tőkeportál felülvizsgálta.

További jelentős kockázat, hogy a befektetőket semmilyen biztosítás nem védi, nem alanyai a befektető-védelmi alapnak. A platformot működtető Tőkeportál a nemzetközi befektetői jó gyakorlat, és hatályos uniós és hazai jogszabályok mentén mindent megtesz, hogy a befektetési lehetőséget felülvizsgálja, de az adatokat a kampánygazda szolgáltatja, azokért kizárólag a kampánygazda felel, ezért is érdemes a kampány alatt sok kérdést feltenni nekik. A prudens adatszolgáltatás sem garantálja az üzleti sikert.

Hova kerül a részvényem?

A tranzakció a részvénykibocsátással zárul. A kampánygazda ekkor kapja meg a tőkét, a befektetők pedig a részvényt (delivery versus payment, DVP). Ekkorra már rendelkezned kell egy, zártkörű részvény tartására is alkalmas értékpapír számlánakkell egy, zártkörű részvény tartására is alkalmas értékpapír számlával.

## A KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁSBÓL FAKADÓ ELŐNYÖK

**Új tőke lép a gazdaságba...**

**A kampány nemcsak tőkét hoz és márkát vonz, de jelentősen növeli a későbbi további tőkebevonás, sőt a későbbi tőzsdére lépés esélyét is.**

**A kampányok kommunikációs és marketingértéke jelentősen erősíti a márkaértéket, a versenyképességet.**

**Fejleszti a startup ökoszisztémát, hozzájárul a vállalkozási és a befektetési kultúra fejlődéséhez.**

**Az intézményeknek, vállalkozóknak egyszerűbbé és hatékonyabbá teszi a tőkéhez való hozzáférést.**

**A crowd diligence, azaz a kampány fórumokon folyó nyilvános vita a leghatékonyabb átvilágítás.**

REGISZTRÁLJ A TŐKEPORTÁLON  
ÉS KÖVESS MINKET!



Kérdésed van?  
Örömmel válaszolunk!

[hello@tokeportal.com](mailto:hello@tokeportal.com)



### KOCKÁZATI FIGYELMEZTETÉS

Kezdő vállalkozásokba fektetni nagyon kockázatos, ugyanakkor egy kis részük nagy lehetőségeket rejthet magában. A lényeges kockázata az, hogy várhatóan hosszú időre le kell mondani a befektetett összegről, abban bízva, hogy az adott vállalkozás sikerre viszi a bemutatott üzleti modellt, és abból osztalékhoz, vagy árfolyamnyereséghez jut majd a befektető, de a kezdő vállalkozásoknak csak egy kis része lesz igazán sikeres.

Olvasd el a részletes kockázati tájékoztatót.