

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (EID)

DUURZAAM BELEGGEN LOW VOL FONDS

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht. Geen vergunning- en prospectusplicht voor deze activiteit.



DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

PRODUCT

PRODUCTNAAM

Duurzaam Beleggen Low Vol Fonds

PRODUCTONTWIKKELAAR

Duurzaam Beleggen Fondsbeheer B.V.

ISIN

Niet van toepassing

Website

www.duurzaambeleggenacademie.nl/fondsbeheer

Telefoonnummer

+31 (0)6 46 32 27 85

LAATSTE UPDATE DOCUMENT

12 mei 2021

PRODUCTINFORMATIE

Participatie in Duurzaam Beleggen Low Vol Fonds (het Fonds). Het Fonds is een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerd door de Voorwaarden van Beheer en Bewaring (de Voorwaarden).

Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. De beheerder van het Fonds is Duurzaam Beleggen Fondsbeheer B.V. (Beheerder). Beheerder heeft een verzoek tot registratie verricht voor het AIFMD-registratieregime van artikel 2:66a van de Wft, de zogenoemde 'light' beheerders, welke is bevestigd door De Autoriteit Financiële Markten (AFM). Hiermee is een vrijstelling van de AIFMD-vergunning verleend voor het beheren van vermogen als bedoeld in artikel 2:65 van de Wft. Het Fonds valt hiermee buiten het toezicht van de AFM.

DOELSTELLINGEN

Het doel van het Fonds is om, met inachtneming van de Voorwaarden, de activa die tot het Fonds behoren collectief te beleggen om beleggingswinsten te behalen. De beleggingswinsten- of verliezen worden evenredig aan het aantal Participaties gedeeld. Het Fonds belegt in beursgenoteerde financiële instrumenten, onder meer door het gebruik van aandelen en opties. Nadere informatie omtrent de doelstellingen van het Fonds en de risico's in dat verband is vervat in het Informatiememorandum en de Voorwaarden ten aanzien van het Fonds.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRODUCT WORDT GERICHT

Een investeerder dient voor minimaal € 100.000 deel te nemen in het Fonds. Investeren in het Fonds is in principe geschikt voor beleggers:

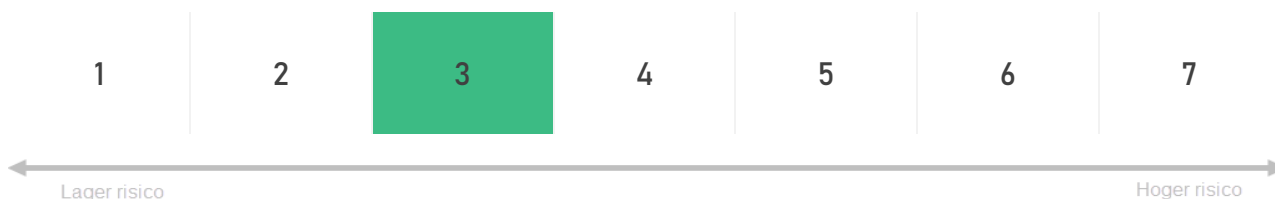
- die een aanzienlijke ervaring hebben met beleggen;
- een goede kennis hebben van de werking en risico's van derivaten, in het speciaal opties;
- die bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering te nemen en dat risico ook kunnen dragen;
- voor wie het belang in het Fonds slechts een gedeelte van hun totale vermogen zal vertegenwoordigen; en
- die geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben.

LOOPTIJD

Het Fonds heeft geen vervaldatum en ook geen lock-up periode. Toe- en uittreden binnen het Fonds is mogelijk op maandelijkse basis. De productontwikkelaar mag het fonds eenzijdig beëindigen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De productontwikkelaar heeft dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als „middelgroot-laag”, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen vanwege een slechte markt „klein” is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S (EENMALIGE INLEG)

SCENARIO'S BIJ EEN BELEGGING VAN € 10.000		5 JAAR	3 JAAR	1 JAAR*
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	9.373	9.469	9.654
	Gemiddeld rendement na kosten	-6,27%	-5,31%	-3,46%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.248	10.146	10.045
	Gemiddeld rendement na kosten	2,48%	1,46%	0,45%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	10.861	10.621	10.320
	Gemiddeld rendement na kosten	8,61%	6,21%	3,19%

Deze bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld deelnemers kunnen terugkrijgen in de komende 12 maanden* (aanbevolen tijd van aanhouden door Beheerder), in verschillende scenario's, als er €10.000,- wordt belegd. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijk rendement op een belegging, welke kunnen worden vergeleken met de scenario's van andere producten. Verder zijn de weergegeven scenario's een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en deze geven geen exacte indicatie. Wat een deelnemer ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang het product wordt aangehouden. Het stressscenario toont wat een participant zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie dat Beheerder en/of de juridisch eigenaar van het Fonds niet kan uitbetalen. Indien de investeerder vanuit een andere lidstaat dan Nederland afkomstig is, dan kan de belastingwetgeving mogelijk negatief effect hebben op het rendement.

WAT GEBEURT ER ALS HET FONDS NIET KAN UITBETALEN?

U kunt uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen indien het Fonds over onvoldoende middelen beschikt om aan haar betalingsverplichtingen uit hoofde van het product te voldoen. Dit verlies wordt niet gedekt door een compensatie of waarborgregeling voor beleggers.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Er zijn verschillende betrokkenen bij het product die kosten in rekening brengen zie hieronder welke kosten in de loop van de tijd effect op uw belegging zullen hebben.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD (€ 100.000)

BELEGGINGSSCENARIO	INDIEN HET PRODUCT NA 5 JAAR WORDT VERKOCHT	INDIEN HET PRODUCT NA 3 JAAR WORDT VERKOCHT	INDIEN HET PRODUCT NA 1 JAAR WORDT VERKOCHT
Totale kosten	€4.949,03	€3.019,11	€1.050
Effect op rendement per jaar	4,95%	3,02%	1,05%

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

De volgende tabel toont het effect op het rendement per jaar.

SOORT KOSTEN	TYPE KOSTEN	PERCENTAGE	BESCHRIJVING
Enmalig kosten	Instapkosten	Max. 0,05%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	Max. 0,05%	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw participatie verkoopt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,4%	Het effect van de transactiekosten die van toepassing zijn wanneer Beheerder de onderliggende beleggingen koopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0,5%	Het effect van de kosten die wij afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de administratie.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0%	Het effect van presentatievergoeding die in rekening wordt gebracht bij het behalen van een rendement boven de high watermark.
	Carried interest	0%	Het effect van carried interest.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Beheerder adviseert een minimum aanbevolen periode van bezit van 1 jaar. Het Fonds hanteert echter geen minimale lock-up periode. Er kan 1 maal per maand, worden in- of uitgestapt. Participanten kunnen hun participaties uitsluitend terug verkopen aan het Fonds zelf en kunnen deze niet aan derden overdragen. Het minimumbedrag waarvoor eenheden door het Fonds worden ingekocht is €10.000 en het totaal geïnvesteerde bedrag mag nooit minder dan €100.000 per participant bedragen (uitgezonderd waardevermindering als gevolg van daling van marktprijzen), aangezien de beheerder onderhevig is aan de voorwaarden van het light regime. Er kunnen 0,05% uitstapkosten worden gerekend als een investeerder uit het fonds stapt.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

In het geval u een klacht wilt indienen over het product of over de Beheerder/Productontwikkelaar, dan kunt u:

- telefonisch contact opnemen met Beheerder via +31 (0)6 46 32 27 85;
- uw klacht e-mailen naar Beheerder via info@duurzaambeleggenacademie.nl; en/of
- uw klacht per post sturen naar Duurzaam Beleggen Fondsbeheer B.V. op het volgende adres: Mgr. C. Veermanlaan 10, Unit 1, 1131 KH, Volendam.

Het streven is om uw klacht binnen 1 tot 2 weken in behandeling te nemen

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar de het Informatiememorandum, de Voorwaarden van Beheer & Bewaring en indien beschikbaar de recente jaarverslagen van het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, het rendement, de risico's en de kosten van het Fonds. Deze documenten zijn te vinden op de website van Beheerder:

www.duurzaambeleggenacademie.nl/fondsbeheer