

Essentiële-informatiedocument

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.

Product

SolidBondFund (ISIN: NL0012044770)

SolidBondFund wordt beheerd door de Irdaned Fund Management BV (Beheerder, Manager)

Contact: www.solidbondfund.com/contact of email info@solidbondfund.com of bel 073-8505342

Bevoegde autoriteit belast met toezicht op dit document: Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Productiedatum van dit document: 01-01-2018 (herziening op 01-01-2018)

Waarschuwing

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort

SolidBondFund is een open-end fonds voor gemene rekening, opgericht naar Nederlands recht.

Doelstellingen

Het Fonds streeft kapitaalgroei op middellange termijn na door kapitaal uit de uitgifte van deelnemingsrechten te beleggen conform haar beleggingsbeleid, het prospectus en afgewogen verhoudingen qua risico/rendement, duration en spreiding.

Middelen om die Doelstellingen te bereiken

Deze middelen vormen samen het beleggingsbeleid van het Fonds en volgen uit de uitgangspunten/intenties van de beheerder om:

- overwegend tot (nagenoeg) geheel te beleggen in Danish Mortgage Bonds en enkel binnen onderstaande grenzen aanvullend in andere assets indien nuttig voor het fonds.
- overwegend (>80%) in rentedragende producten te beleggen zoals obligaties
- minimaal 70% in Europese gedekte obligaties (covered bonds) te beleggen
- minimaal 50% in Danish Mortgage Bonds te beleggen
- maximaal 5%-10% te beleggen in een product of producten gekenmerkt door geen of zeer lage correlatie met de aandelen – en/of obligatiemarkten
- leverage te beperken tot de Danish Mortgage Bonds (triple-AAA) en max 3 keer het eigen fondsvermogen
- leverage op te nemen in de daartoe geëigende valuta
- al naar gelang de omstandigheden posities in vreemde valuta (ten opzichte van de EUR) al of niet af te dekken
- naar eigen inzicht keuzes te maken met betrekking tot deze specifieke beleggingen zonder een benchmark te volgen of zich hiernaar te richten (in elk geval zolang een benchmark hiervoor niet beschikbaar is)
- alle inkomsten van het fonds te herbeleggen (groei) .

Rendement

Het rendement van het fonds wordt bepaald door de maandelijkse waardeontwikkeling van de activa en passiva zoals die door het fonds worden aangehouden en de kosten. De waardeontwikkeling van de activa en passiva van het fonds is een samenstel van de ontwikkeling van koersen, valuta en renten. Het rendement wordt maandelijks vastgesteld door de Administrator en door de Beheerder gepubliceerd.

Retailbelegger (doelgroep) op wie het fonds wordt gericht

- deze belegging is met name geschikt voor beleggers met een middellange tot lange beleggingshorizon. Dat wil zeggen dat u uw geld voor tenminste 5 jaren kunt missen. Tussentijdse opnamen van kapitaal en/of rendement blijven uiteraard mogelijk
- meer concreet richt het fonds zich op beleggers die de waarde onderkennen van de Danish Mortgage Bond markt als (aanvulling op hun) belegging maar die zelf onvoldoende tijd, kennis en/of mogelijkheden hebben om direct rechtstreeks hierin te beleggen. Participatie in deze markt via dit fonds en volgens de weergegeven methode, systematiek, voorwaarden en condities voorziet hen deze mogelijkheid.

Looptijd en beëindiging

Het fonds heeft een onbepaalde looptijd (geen eind- of vervaldatum) en wordt niet automatisch of eenzijdig beëindigd. In het geval de beheerder van het fonds niet langer in staat zou zijn deze activiteit uit te voeren, roept de bewaarder (depository) van het fonds een aandeelhoudersvergadering bijeen om de aandeelhouders te laten besluiten inzake de vervanging of continuïteit. De manager zal de aandeelhoudersvergadering informeren indien er een voorstel is om het fonds te beëindigen. De beheerder en bewaarder kunnen samen beslissen om het fonds te beëindigen. De beheerder liquideert dan het fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Daarbij gaan wij er vanuit dat u de belegging aanhoudt voor de aanbevolen periode van 5 jaar. We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De bovenstaande risico-indicator is louter formeel (verplicht) en niet gebaseerd op onderliggende cijfers, resultaten of marktontwikkelingen. Omdat er geen 5 jaar historie of benchmark beschikbaar is hebben wij dit product (zonder calculatie) in moeten delen in categorie 6. Indien we de wel beschikbare cijfers zouden gebruiken zoals we dat in het EBI (Essentiële Beleggers Informatie) deden zou deze risicocategorie berekening resulteren in categorie 3 (Volatiliteit 5,0% - 12%). Wij zijn er echter aan gehouden u de bovenstaande te presenteren maar hechten er aan u naast de formele indeling ook te informeren over de concrete materiële waardering.

Prestatiescenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt. De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar niet inclusief kosten die u eventueel nog betaalt aan uw adviseur of agent. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7.000,00	€ 8.500,00	€ 9.500,00
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,00%	-15,00%	-5,00%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Gemiddeld rendement per jaar	0,00%	0,00%	0,00%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10.650,00	€ 12.079,50	€ 13.700,87
	Gemiddeld rendement per jaar	6,50%	6,50%	6,50%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11.250,00	€ 14.238,28	€ 18.020,32
	Gemiddeld rendement per jaar	12,50%	12,50%	12,50%

Wat gebeurt er als Solid Bond Fund niet kan uitbetalen?

Uw gelden worden bewaard door de Stichting Bewaarder Solid Bond Fund, de gelden worden aangehouden bij de ABN-AMRO bank en bij Global Prime Partners Ltd, bij wanbetaling van één van deze partijen zal de belegger financieel verlies kunnen leiden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een waarborg regeling.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende periodes van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap (2%) zijn steeds inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Voor de volledigheid wijzen wij u erop dat u in het Solid Bond Fund uitsluitend met minimaal 100.000 Euro

Kosten in de loop van de tijd

Samenvattende Kostenindicator	Indien u verkoopt na		
	1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
€ 10.000,00 bij Gematigd Scenario			
Totale kosten	€ 725,00	€ 1.525,00	€ 2.210,00
Effect op rendement (RiY) per jaar	7,25%	5,08%	4,42%

Samenstelling van kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Kostensoort	Soort	Percentage	Effect
Eenmalige kosten	Instapkosten	Max 3,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder
	Uitstapkosten	Max 2,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw belegging opneemt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder (bijvoorbeeld 0,5% bij opname per het einde van een kalenderkwartaal)
	Oprichtingskosten	EUR 30.000	Het effect van de kosten van oprichting welke gedurende de boekjaren 2017-2018 in 24 maandelijkse gelijke termijnen (eur 1250) uit het fonds worden vergoed
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,05%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen
	Andere lopende kosten	2,75%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in deel II gepresenteerde kosten (Dit wijzigt van 2,75% naar 1,88% bij een groei van het fonds met 1 mln eur.)
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	25,00%	Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw beleggingen indien het product beter rendeert dan 6,5% , enkel over het meerdere dan die 6,5% en niet cumulatief (High Water Mark)

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

U dient uw investering tenminste 1 maand aan te houden. De aanbevolen periode van bezit is echter 5 jaar. U kunt eenmaal per maand in- of uitstappen. Bij instappen betaalt u maximaal 3% afhankelijk van uw financieel adviseur. Bij uitstappen betaalt u 2% maar indien u dat doet op de laatste dag van een kalenderkwartaal (31/3, 30/6, 30/9 of 31/12) dan is dat slechts 0,5%. Hieronder vindt u de procedure.

Een verzoek tot inkoop dient de Beheerder of Administrator uiterlijk vijf (5) Werkdagen voorafgaande aan de desgewenste handelsdag te hebben bereikt. Een verzoek tot inkoop dient te luiden in euro of in Participaties tot in maximaal vier decimalen gespecificeerd. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan als de Participant daarna nog voor minimaal EUR 100.000 aan Participaties aanhoudt. Voor het verzoek moet gebruik gemaakt worden van een speciaal (mutatie) formulier, dat verkrijgbaar is op aanvraag bij de Beheerder en via de website.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen via website <http://solidbondfund.com/joomla/index.php/contacts> of per e-mail gericht aan info@solidbondfund.com of per aangetekend schrijven aan Irdaned Fund Management BV, Henkenshage 12, 5235GT 's-Hertogenbosch, Nederland.

Andere nuttige informatie

U kunt meer lezen op de website www.solidbondfund.com en op de contactpagina het prospectus en andere nuttige documentatie opvragen welke van toepassing is op een belegging in het Solid Bond Fund.