

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds beheerd door OHV Institutional Asset Management BV. Dit is geen marketing-materiaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Fresh Fixed Income Fund

ISIN code: NL0012171417

Doelstelling en Beleggingsbeleid

De beleggingsstrategie is gericht op het selecteren van obligaties en zakelijke geldleningen en het samenstellen van een portefeuille die blootstelling geeft aan de renteniveaus en de kredietwaardigheid van uitgevende instellingen. Er wordt gespreid belegd in obligaties binnen het spectrum van kredietkwaliteit AAA tot NR, waarbij de focus ligt op bedrijfsobligaties. Er wordt gestreefd naar een gemiddelde kredietkwaliteit van BBB. Dit fonds belegt hoofdzakelijk in vastrentende waarden.

Het doel van het Fonds is het realiseren van waardevermeerdering op lange termijn en een rendement tot tenminste gelijk is aan de gekozen benchmark. De benchmark is samengesteld en bestaat uit 75% iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF en 25% iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF.

Het fonds keert geen dividend uit. Inkomsten van het fonds worden herbelegd. Participaties worden in beginsel op werkdagen uitgegeven of teruggekocht.

Toegestane instrumenten

Dit kunnen zijn staats (-gegarandeerde) obligaties, (converteerbare) bedrijfsobligaties, medium term notes, geldmarkt-instrumenten, obligaties met onderpand, onderhandse zakelijke geldleningen, hypothecaire schuldvorderingen. Tevens kan worden belegd in structured notes, hybride leningen en indirecte beleggingen zoals ETF's, beleggingsinstellingen en afgeleide instrumenten. Het fonds kan beleggen in onderhandse zakelijke geldleningen. Dit kunnen de volgende leningen betreffen. Als eerste leningen die zijn geborgd door de Nederlandse overheid onder het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) of Waarborgfonds Zorgsector (WFZ) of leningen met een WSW/WFZ vergelijkbare borging. Daarnaast kan het fonds beleggen in onderhandse zakelijke geldleningen aan Nederlandse en Duitse decentrale overheden. Tevens kan de strategie ook beleggen in leningen verstrekt aan Nederlands exporteurs ter financiering van de export van kapitaalgoederen. Deze geborgde leningen kennen een directe of indirecte staatsgarantie. Tenslotte kan het fonds beleggen in zakelijke geldleningen aan Nederlandse midden- en kleinbedrijven.

Risico- en Opbrengstprofiel

Lager risico

Hoger risico

Potentieel lagere opbrengst

Potentieel hogere opbrengst



De bovenstaande risico indicator is gebaseerd op een berekening van de beweeglijkheid van de waarde van de Benchmark van het fonds op basis van historische cijfers. Onzekerheid over de ontwikkeling van de rente leidt ertoe dat een belegger in vastrentende beleggingen het risico loopt dat de waarde van de belegging daalt indien de rente stijgt. De gevoeligheid van vastrentende waarden voor rentefluctuaties hangt vooral af van de resterende periode tot de vervaldatum van de vastrentende waarden en van de hoogte van de rente. Er bestaat een risico op een daling van de waarde van vastrentende beleggingen vanwege een negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van de onderliggende overheden, instellingen of ondernemingen. De kredietwaardigheid wordt beïnvloed door (een marktschatting van) de kans op tijdige rentebetaling en aflossing door de debiteuren. Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, zijn geen betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

De volgende risico's zijn van wezenlijk belang voor dit fonds, en worden niet op een adequate wijze weergegeven door de indicator:

1. Het rendement op uw Participatie is afhankelijk van de marktomstandigheden. Daarnaast is uw rendement onder meer afhankelijk van de keuzes van de Beheerder binnen het beleggingsbeleid. **(Rendementsrisico)**
2. Het risico dat een belegging in waarde daalt of stijgt, niet vanwege specifieke omstandigheden betreffende die belegging, maar doordat de markt waarin wordt belegd als geheel beweegt. **(Marktrisico en rente risico)**

3. De waarde van beleggingen in vastrentende waarden wordt beïnvloed door een positieve of negatieve ontwikkeling van de kredietwaardigheid van desbetreffende uitgevende instellingen, de debiteuren. **(Kredietrisico)**
4. Het Fonds kan beperkt beleggen in onderhandse leningen aan midden- en kleinbedrijf en deze leningen kennen een relatief hoog kredietrisico. Dit risico wordt beperkt door de restricties die zijn gesteld aan beleggen in dit type leningen. **(Krediet risico MKB leningen)**
5. De waarde van beleggingen in aandelen en vastrentende waarden wordt beïnvloed door de ontwikkelingen van de valutakoersen waarin de betreffende beleggingen liden, voor zover dit niet beleggingen in euro betreft. Bovenop het marktrisico komt dan het risico dat met betrekking tot de valuta wordt gewonnen of verloren. De waarde van een valuta kan zodanig dalen ten opzichte van de euro dat een positief beleggingsresultaat (meer dan) teniet wordt gedaan. **(Valutarisico)**
6. Bij iedere transactie heeft het Fonds een tegenpartij. Deze tegenpartij kan mogelijk haar verplichtingen ten opzichte van het Fonds niet nakomen. Om dit risico te beperken, verricht de Beheerder slechts transacties met zorgvuldig geselecteerde tegenpartijen en vindt er slechts gelijktijdige levering tegen betaling plaats. Indien een tegenpartij geen financiële instrumenten kan leveren of niet voldoende geld heeft om de financiële instrumenten in ontvangst te nemen, blijft hierdoor het risico voor het Fonds beperkt tot koersrisico. Daarnaast worden de transacties in financiële instrumenten verricht via een gereguleerde markt of een gereguleerd handelsplatform. **(Tegenpartijrisico)**

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risicofactoren in het prospectus.

Kosten

De betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, hieronder vallen ook de marketing- en distributiekosten. De kosten verlagen de potentiële groei van de belegging.

De Beheerder kan, indien in het belang van het fonds, besluiten tot toepassing van een instap-respectievelijk uitstap vergoeding, welke ten goede komt aan het fonds.

Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend

Maximale instapvergoeding	0,25%
Maximale uitstapvergoeding	0,25%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt/voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. De feitelijke in- en uitstapvergoeding zal conform het prospectus doorgaans 0,10% bedragen

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0,75%
-----------------------	-------

De lopende kosten zijn gebaseerd op kosten vanaf aanvang van het fonds, 1 juli 2016.

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	Niet van toepassing
---------------------	---------------------

Voor meer informatie over kosten, vergoedingen en de berekening van de prestatievergoeding verwijzen wij u naar de paragraaf 'Kosten en vergoedingen' in het prospectus, verkrijgbaar via de website: www.freshfunds.nl.

In het verleden behaalde resultaten

Het rendement sinds 1 juli 2016, de aanvangsdatum van het fonds, is 7,48% per 8 maart 2021. Dit rendement is berekend rekening houdend met de lopende kosten. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Duurzaamheidsrisico's

Het Fresh Fixed Income Fund classificeert als een niet duurzaam beleggingsfonds conform artikel 6 SFDR. Het Fonds bestaat voornamelijk uit bedrijfsobligaties. Dit zijn leningen die worden uitgegeven door een onderneming. Deze obligaties geven een hoger verwacht rendement dan een staatsobligatie, maar hebben dan ook een hoger risico. Het doel van dit Fonds is rendementsoptimalisatie.

Praktische informatie

- Kas Trust & Depositary services B.V. is de bewaarder.
- Behoudens het aanbrengen van geschikte midden- en kleinbedrijven ter investering door het fonds, is het beleggingsbeleid uitbesteed aan OHV B.V. Het verstrekken van geldleningen aan midden- en kleinbedrijven, ter investering door het fonds, is uitbesteed aan Voordegroei B.V.
- Het Nederlandse prospectus en de (half)jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar via www.freshfunds.nl. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.
- De belastingwetgeving van de lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger
- OHV Institutional Asset Management B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe of het fonds is.
- Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de AFM. Aan OHV Institutional Asset Management B.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de AFM.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 10 maart 2021.