

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie 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

Fresh Dutch SME Fund klasse A (het 'Fonds'), ISIN: NL00150002H6, wordt beheerd door OHV Institutional Asset Management B.V. (de 'Beheerder'). De Beheerder staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Meer informatie over het Fonds is beschikbaar via www.freshfunds.nl of u kunt bellen met + 31(0) 20 5040 444. De productiedatum van dit EID is 5 januari 2024.

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

Het Fonds is een Fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht, welke wordt beheerd door de Voorwaarden tussen de Beheerder, Juridisch Eigenaar en elk van de Participanten. Het Fonds kwalificeert als alternatieve beleggingsinstelling onder de AIFMD (Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (EU/2011/61)).

Doelstellingen

Het doel van het Fonds is het realiseren van waardevermeerdering op lange termijn door het selecteren van hoofdzakelijk Vastrentende Waarden. Het Fonds hanteert als benchmark het geldmarkttarief waartegen interbancaire termijndeposito's met een vaste looptijd van drie maanden in eurobedragen staan. Dit geldmarkttarief is momenteel Euribor.

De beleggingsstrategie is het beleggen in Doelleningen. Dit betreft het verstrekken van onderhandse zakelijke geldleningen aan Doelondernemingen (Nederlandse MKB) welke worden geselecteerd in samenwerking met Voordegroei. Naast deze Doelleningen kan worden belegd in overige Vastrentende Waarden. Het rendement van het Fonds is afhankelijk van de ontwikkelingen van de onderliggende beleggingsactiva.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Dit product is voornamelijk geschikt voor beleggers met een beleggershorizon van meer dan 3 jaar. Het product is aanbevolen voor beleggers met basiskennis van beleggen in obligatiefondsen en begrijpen dat ze het risico lopen het belegde kapitaal gedeeltelijk of volledig te verliezen. Het Fonds houdt rekening met duurzaamheidsrisico's bij het maken van beleggingsbeslissingen, tevens promoot het Fonds ecologische en sociale kenmerken en investeert het in ondernemingen met praktijken op het gebied van goed bestuur. Om deze reden is het Fonds mede geschikt voor beleggers die het promoten van duurzaamheid van belang achten.

Looptijd van het product

Het Fonds heeft geen vervaldatum. De Beheerder mag het Fonds niet eenzijdig beëindigen.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor tenminste 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.



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. Dit product is ingedeeld in klasse 5 uit 7, dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's (op basis van eenmalige inleg van EUR 10.000)

Toekomstige marktontwikkelingen kunnen niet precies worden voorspeld. Onderstaande scenario's zijn enkel een indicatie van mogelijke resultaten gebaseerd op recente teruggaven. Werkelijke teruggaven kunnen lager zijn.

Scenario's		1 jaar	3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.000	€7.290
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,00%	-11,21%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.250	€10.769
	Gemiddeld rendement per jaar	2,50%	2,44%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.420	€11.314
	Gemiddeld rendement per jaar	4,20%	4,03%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.520	€11.643
	Gemiddeld rendement per jaar	5,20%	4,95%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 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 en toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van de belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Dit product kan niet eenvoudig worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop voor het einde van de aanbevolen periode van bezit. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijk fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als OHV Institutional Asset Management B.V. niet kan uitbetalen?

De belegger kan geen direct financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van OHV Institutional Asset Management B.V.

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 die verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling van een nominale waarden van EUR 10.000. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop der tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw beleggingen zullen hebben.

Beleggingsscenario	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€190	€506,-
Effect op rendement (RIY) per jaar	1,82%	1,47%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten van de prestatie van het product aan het eind van de aanbevolen periode van bezit; en
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	-	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is een maximaal bedrag, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,05%	Het effect van de kosten wanneer de beheerder onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkoopt.
	Beheerkosten	0,96%	Het effect van de kosten in verband met het beheer van het Fonds.
	Andere lopende kosten	0,31%	Het effect van de kosten in verband met administratie, bewaarder, bewaarloon, verzekering en advies.
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding voor de beheerder, indien deze hiervoor in aanmerking komt (zie prospectus).

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

Aanbevolen periode van bezit: tenminste 3 jaar

Gezien het feit dat de onderliggende activa voornamelijk bestaat uit obligaties is het raadzaam de belegging minstens 3 jaar aan te houden. Wanneer u uw aandelen in het Fonds wenst te verkopen kunt u deze aanbieden voor verkoop. U betaalt geen vergoedingen/sancties bij (vroegtijdige) verkoop van uw aandelen in het Fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar ervan of van een persoon die product verkoopt of adviseert, kunt u schriftelijk een klacht indienen bij de Beheerder OHV Institutional Asset Management B.V., Amstelplein 1, 1096 HA Amsterdam of via het online contactformulier op www.freshfunds.nl. U kunt ook telefonisch contact opnemen via + 31(0) 20 5040 444 of een email sturen naar info@freshfunds.nl.

Andere nuttige informatie

Voor aanvullende informatie over dit product is aanbevolen vooraf kennis te nemen van het Kennismakingspakket. Deze is beschikbaar via www.freshfunds.nl of op aanvraag. Op de website kunt onder andere het prospectus, de statuten, de voorwaarden, het maandoorzicht en het jaarverslag raadplegen.