

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 Dutch SME Fund

ISIN code: NL00150002H6

Doelstelling en Beleggingsbeleid

Het Fonds heeft als doel leningen te verstrekken aan het midden- en kleinbedrijf (MKB) en stelt investeerders in staat rendement te maken tegen een gecaluleerd risico. Naast deze leningen wordt belegd in overige Vastrentende Waarden, ten behoeve van de liquiditeit of overbrugging tussen verschillende financieringen. Het Fonds keert een keer per jaar dividend uit, dat conform de voorwaarden in het Prospectus, direct wordt herbelegd.

Beleggingsrestricties

De Beheerder hanteert bij het selecteren van de leningen onder meer de volgende restricties.

- Onderneming bestaat minimaal twee jaar, heeft positief eigen vermogen, gevestigd in Nederland.
- Minimale leensom is € 100.000.
- Lening is bij afsluiting niet groter dan 10% van het fondsvermogen.
- Duratie van het fonds is tussen de 2 en 5 jaar.

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. Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, geven mogelijk geen betrouwbaar beeld 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 is afhankelijk van de marktomstandigheden. Daarnaast is het 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. Het Fonds belegt in 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. **(Kredietrisico)**
4. Leningen kunnen in principe niet worden verhandeld. Gebrek aan liquiditeit en verhandelbaarheid kan leiden tot het limiteren of opschorten van de uitgifte en inkoop van Participaties. De Beheerder heeft om het liquiditeitsrisico te beheersen een liquiditeitsbeleid opgesteld. **(Liquiditeitsrisico)**
5. Er is een risico dat onderliggende posities, waarin het Fonds belegt, op enig moment moeilijk te waarderen zullen zijn. De Beheerder kan bij bepaalde posities afhankelijk zijn van derden voor informatie. **(Waarderingsrisico)**

Kosten

De betaalde kosten worden gebruikt om de beheer- kosten 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- en uitstap vergoeding, welke ten goede komt aan het fonds.

Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend

Maximale instapvergoeding	0,00%
Maximale uitstapvergoeding	0,50%

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 uitstapvergoeding zal conform het prospectus doorgaans 0,25% bedragen.

De Beheerder streeft naar een maximering van de lopende kosten afhankelijk van het de omvang van het Fonds.

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

Fondsvermogen € 10 - € 15 mln	1,80%
Fondsvermogen € 15 - € 30 mln	1,55%
Fondsvermogen € 30 - € 50 mln	1,35%
Fondsvermogen € 50 - € 100 mln	1,25%
Fondsvermogen > € 100 mln	1,20%

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

Er zijn onvoldoende gegevens om beleggers een bruikbare aanwijzing van de in het verleden behaalde resultaten te verschaffen.

Praktische informatie

- CACEIS Bank SA, Netherlands Branch 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 klein- bedrijven, 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 december 2020.