

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

| | |
|----------------------|--|
| Productnaam: | ProActive Trading Fund – Participaties ALL CLASS |
| Productontwikkelaar: | Beheerder Bewaarbedrijf EBC Plus B.V. Keizersgracht 241-2 1016 EA AMSTERDAM |
| Website: | www.ebcplus.nl |
| Telefoonnummer: | 0031-(0) 20 244 28 57 |
| Bevoegde autoriteit: | Autoriteit Financiële Markten |
| Productiedatum EID: | 01-01-2018 |
| Versiedatum EID: | 1-1-2021 |

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

Wat is dit voor product?

Soort

Dit product is een beleggingsfonds waarbij de beheerder volledige keuzevrijheid heeft bij selectie van de beleggingen. Hierbij kan het vermogen geheel of gedeeltelijk worden belegd in diverse financiële instrumenten en middels diverse strategieën. De rechtsvorm is een fonds voor gemene rekening.

Doelstellingen

Doelstelling van het fonds is het genereren van een netto rendement op lange termijn (aanbevolen periode van bezit minimaal 5 jaar) van gemiddeld 5% per jaar.

Retailbelegger op wie het pripp wordt gericht

Een belegging in het fonds is vooral geschikt voor beleggers:

- die geen inkomsten uit deze beleggingen nodig hebben;
- die de risico's verbonden aan de beleggingsstrategie van het fonds overzien en bereid en in staat zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering van de belegging te dragen;
- die in het fonds slechts een beperkt percentage van hun totale beleggingen investeren;
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts éénmaal per maand mogelijk);
- die zich realiseren dat fonds en beheerder niet vergunningplichtig zijn conform de door de AFM gehandhaafde AIFMD richtlijn. Wel valt het fonds onder de registratieplicht van de AIFMD richtlijn;
- die voornemens zijn hun belegging in het fonds tenminste voor een periode van 5 jaar aan te houden.

Vervaldatum

Dit product heeft geen vervaldatum.

Beëindiging

In geval van het terugtreden van de beheerder of bewaarder zal het fonds automatisch worden ontbonden als niet binnen 3 maanden een nieuwe beheerder of bewaarder is aangesteld. Het fonds kan tevens beëindigd worden door een besluit van de beheerder (tevens productontwikkelaar) en bewaarder gezamenlijk. Doordat de bestuurder van de beheerder tevens (mede) het bestuur vormt van de bewaarder, kan de productontwikkelaar feitelijk dit product 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 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg of later stadium verkoopt en u kan minder terugkrijgen.



De samenvattende risico-indicator 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. We hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7; dat is de „hoogste” risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als „heel hoog”, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt „heel groot” is. Op basis van rendementen van een index van vergelijkbare fondsen en berekend volgens de voorgeschreven methode, komt de risicoklasse uit op 6 (uit 7). Doordat het fonds met maandkoersen werkt moet de klasse nog met 1 niveau verhoogd worden waardoor het fonds uiteindelijk in de hoogste risicoklasse (7) ingedeeld wordt. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als het product u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

| Scenario's Belegging EUR 100.000 | | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 86.150 | EUR 88.240 | EUR 83.220 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | -13,85% | -4,08% | -3,61% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 96.250 | EUR 101.690 | EUR 108.400 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | -3,75% | 0,56% | 1,63% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 100.200 | EUR 108.960 | EUR 118.490 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | 0,20% | 2,90% | 3,45% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | EUR 104.150 | EUR 116.570 | EUR 129.310 |
| | Gemiddeld rendement na kosten | 4,15% | 5,24% | 5,28% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit), in verschillende scenario's, als u EUR 100.000 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/het product aanhoudt. Het 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 mogelijk niet inclusief kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De weergegeven rendementen zijn indicatief en kunnen veranderen.

Wat gebeurt er als Beheerder Bewaarbedrijf EBC Plus B.V. niet kan uitbetalen?

De bezittingen van het fonds staan niet op naam van de beheerder Beheerder Bewaarbedrijf EBC Plus B.V. maar op naam van de bewaarder. Hierdoor ondervindt u geen direct nadeel als de beheerder (tevens productontwikkelaar) Beheerder Bewaarbedrijf EBC Plus B.V. niet meer aan haar betalingsverplichtingen kan voldoen. Het is echter wel mogelijk dat bezittingen van het product verloren gaan als gevolg van liquidatie, faillissement, insolventie, nalatigheid of frauduleuze handelingen van onderliggende beleggingen of van bewaarnemers. Ondanks dat de beheerder en de bewaarder de nodige voorzichtigheid in acht nemen om een dergelijke situatie te voorkomen. Als het product over onvoldoende middelen beschikt om aan haar betalingsverplichting uit hoofde van het product te voldoen kunt u uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen. Het product wordt niet gedekt door enig depositogarantiestelsel of door enige andere vorm van garantie.

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 perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 100.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de 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 belegging zullen hebben.

| Scenario's Belegging EUR 10.000 | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 3 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Totale kosten | EUR 8.630 | EUR 6.400 | EUR 6.200 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | -8,63% | -6,40% | -6,20% |

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

| | | | |
|--------------------|------------------------------|---------------------|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 2,00% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. |
| | Uitstapkosten | 2,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactiekosten | 0,5% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 4% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in deel II gepresenteerde kosten. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | 20% | Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark (5% per jaar). |
| | Carried interests | Niet van toepassing | Het effect van carried interests. |

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

Aanbevolen (minimaal vereiste) periode van bezit 5 jaar

Uittreding is per kwartaal mogelijk, rekening houdend met een opzegtermijn van 90 dagen. Dus na toetreding moet u het product minimaal 3 maanden in bezit houden. Bij uittreding wordt maximaal 2,00% uitstapkosten in minder gebracht op de bruto opbrengst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Ingeval van een klacht over het fonds, de beheerder/productontwikkelaar, de bewaarder of de administrateur kan deze schriftelijk (Beheerder Bewaarbedrijf EBC Plus B.V., Keizersgracht 241, 1016 EA AMSTERDAM), via de website www.ebcplus.nl of per e-mail (info@ebcplus.nl) worden ingediend bij de productontwikkelaar.

Andere nuttige informatie

Voor dit fonds is een prospectus beschikbaar. Voor de volledige informatie over het fonds en alle risico's verwijzen we naar dit prospectus. Onderdeel van het prospectus zijn de voorwaarden van beheer en bewaring en alle documenten hierin geïncorporeerd d.m.v. referentie. De potentiële belegger dient alvorens een beleggingsbeslissing te nemen indien nodig hulp te zoeken bij een onafhankelijke adviseur.