

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het 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.

## VOC Fonds Participatieklasse A – (NL0012125702)

Dit fonds wordt beheerd door Stuver Asset Management B.V.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het fonds is om op de lange termijn het dubbele rendement te realiseren van wereldwijde aandelenmarkten (wereldindex) met een vergelijkbaar risico van twee keer de wereldindex. Het fonds is om die reden niet aan te merken als een "index hugging" fonds en het rendement zal over het algemeen significant afwijken van de wereldindex.

Het beleggingsbeleid volgt vier bouwstenen: Het fonds belegt ten eerste in een wereldwijd gespreide portefeuille van laag volatiele aandelen en doet dit onder andere via ETF's. Deze aandelen zijn minder beweeglijk en hebben een lager verwacht neerwaarts risico dan de gemiddelde aandelen in de wereldindex. Ten tweede worden op regionale marktindices call opties geschreven. Ten derde worden alternatieve asset categorieën toegevoegd waaronder in

dit verband wordt verstaan: vastgoedfondsen, private equity, high yield obligaties, hedge funds, dividenden en volatilititeit. Ten vierde worden een aantal actief beheerde optiestrategieën toegevoegd.

Vervolgens wordt deze wereldwijd gespreide portefeuille met een variabele/hybride hefboom belegd die gemiddeld factor twee bedraagt.

Het valutarisico wordt door het fonds voor een aanzienlijk deel afgedekt door het gebruik van futures.

De door het fonds ontvangen dividenden en rente, evenals behaalde vermogenswinsten, worden niet uitgekeerd maar herbelegd.

In- en uitstappen kan een maal per maand aan het einde van elke maand. De minimale inleg is EUR 100.000 en

vervolgstortingen dienen minimaal EUR 25.000 te bedragen. Bij gedeeltelijke onttrekking dient het na onttrekking aan te houden bedrag aan participaties nog minimaal EUR 100.000 te zijn.

De beleggingsstrategie brengt met zich mee dat het fonds transactiekosten maakt die een wezenlijk effect op het rendement van het fonds kunnen hebben. Deze portefeuilletransactiekosten worden uit de activa van het fonds betaald en zijn additioneel aan de kosten zoals benoemd onder "Kosten" in dit document.

Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen.

### Risico- en Opbrengstprofiel



Om de risico- en opbrengstcategorie te bepalen zijn historische gegevens gebruikt. Deze gegevens zijn niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel. Derhalve kan niet worden gegarandeerd dat de getoonde risico- en opbrengstcategorie ongewijzigd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste risico- en opbrengstcategorie betekend niet dat de belegging zonder risico is.

Het risico- en opbrengstprofiel is gebaseerd op vijf jaar historische volatilititeit.

De volgende risico's zijn van wezenlijk belang voor het fonds, maar worden niet adequaat weergegeven door de indicator:

Risico's van algemene Economische en Politieke aard, Marktrisico, Hefboomrisico, Risico Derivaten, Low Volatility risico en Risico van Short Posities.

Voor meer informatie over Risico's verwijzen wij u naar paragraaf 7 "RISICO'S" van het prospectus, verkrijgbaar via de website <https://vocfonds.nl/>.

## Kosten

De betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, deze kosten zijn inclusief marketing- en distributie kosten. De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	0,00%
Uitstapvergoeding	1,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald

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

Lopende kosten	Max. 1,60%
----------------	---------------

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	15% (over highwatermark) Gedurende het jaar 2019 was het effect van de prestatievergoeding op het rendement van participaties die sinds 01/01/2017 werden aangehouden 3,5%.
---------------------	--

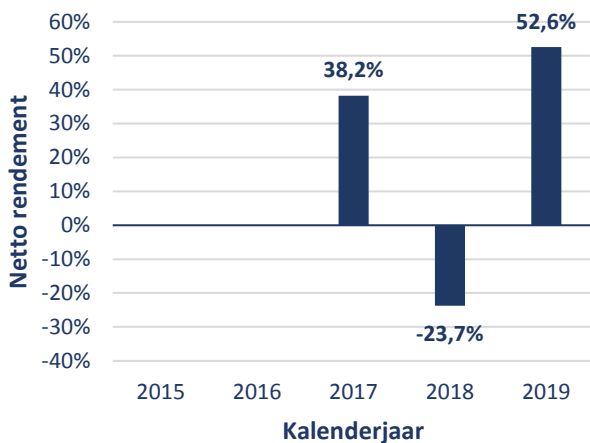
De getoonde in- en uitstapvergoeding zijn maximum bedragen conform het prospectus. Een deel van deze kosten komen ten gunste van het fonds en een deel van deze kosten komen ten gunste van de beheerder. Het is mogelijk dat uw bank of adviseur naast deze kosten zelf ook kosten in rekening brengt. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- of uitstapkosten.

De lopende kosten zijn gemaximeerd op 1,6% en zijn gebaseerd op de maximaal door de beheerder aan het fonds doorbelaste kosten (exclusief transactiekosten en prestatievergoeding) ten opzichte van de dan geldende Assets under Management.

De kosten van de prestatievergoeding zijn gebaseerd op de prestatievergoeding in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31/12/2019. Dit cijfer kan per jaar variëren.

Voor meer informatie over vergoedingen en kosten verwijzen wij u naar paragraaf 6 "KOSTEN EN UITGAVEN" van het prospectus, verkrijgbaar via de website <https://vocfonds.nl/>.

## In het verleden behaalde resultaten



Valuta: EUR

Datum oprichting fonds: 01/01/2017

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van de performance over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten, transactiekosten en prestatievergoeding. De prestatievergoeding is gebaseerd op een participatie in het fonds per 01/01/2017. De resultaten weerspiegelen derhalve de rendementen na lopende kosten, transactiekosten en prestatievergoeding van een participatie per 01/01/2017. Er is geen rekening gehouden met in- en uitstapkosten.

## Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds is KAS Trust & Depositary Services B.V.
- Informatie over het beloningsbeleid, het Nederlandse prospectus en de jaarverslagen (vanaf juni 2019) zijn kosteloos verkrijgbaar via <https://vocfonds.nl/>. Op deze website vindt u ook de meest actuele koersen en overige informatie van het fonds.
- De belastingwetgeving van de lidstaat van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.
- Stuiver 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 is met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds.

Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend het staat onder toezicht van de AFM.

Aan Stuiver 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 01-01-2020.