

Essentiële-informatiedocument (EID)

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

| | |
|-------------------|---|
| Naam product | Guardian Fund – Initial Class 1 (het Fonds) |
| ISIN code | NL0013019383 |
| PRIP ontwikkelaar | Privium Fund Management B.V. (de Beheerder) |
| Contactgegevens | Website: www.priviumfund.com en www.guardianfund.nl ; bel +31 20 46 26 644 voor meer informatie |
| Toezichthouder | Autoriteit Financiële Markten (de AFM) |
| Datum | 23 juli 2021 |

Waarschuwing. 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 | Een participatie in het Fonds. Het Fonds is een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht, welke wordt beheerd door de voorwaarden van beheer. Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht en wordt beheerd door de Beheerder |
| Doelstellingen | Het Fonds heeft als primaire doelstelling vermogensgroei te realiseren doormiddel van het wereldwijd en langjarig investeren in beursgenoteerde bedrijven (long-only). |
| Retail belegger op wie het product is gericht | Een investering in het Fonds kan alleen worden gedaan tegen een minimale inleg van EUR 100.000, op voorwaarde dat het bedrag ineens wordt verstrekt. Het product is bedoeld voor beleggers die een beleggingshorizon hebben van minimaal vijf jaar en die het risico accepteren om een geheel of een gedeelte van het ingelegde bedrag te verliezen. De minimale beleggingshorizon sluit aan bij de doelstelling en beleggingsstrategie van het Fonds. De belegger begrijpt de karakteristieken en risico's verbonden aan deelname in het Fonds en kan mede op basis daarvan tot een weloverwogen beleggingsbeslissing komen. |
| Looptijd van het product | Het Fonds kent geen einddatum. De beheerder kan het Fund eenzijdig beëindigen |

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

Risico-indicator



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. We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 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,-)

| Scenario's | Let op: bij het stress scenario kunt u nooit meer dan uw inleg kwijt raken. | Resultaat na 1 jaar | Resultaat na 3 jaar | Resultaat na 5 jaar |
|--------------------|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| Stress scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 4.184 | € 3.540 | € 2.491 |
| | Gemiddeld rendement | -58,2% | -29,3% | -24,3% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 8.885 | € 9.628 | € 11.058 |
| | Gemiddeld rendement | -11,2% | -1,3% | 2,0% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 11.492 | € 14.979 | € 19.525 |
| | Gemiddeld rendement | 14,9% | 14,4% | 14,3% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 14.548 | € 22.809 | € 33.742 |
| | Gemiddeld rendement | 45,5% | 31,6% | 27,5% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 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 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 van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt. U kunt uw gehele inleg verliezen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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 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 de Beheerder niet kan uitbetalen?

De activa van het Guardian Fund worden gehouden op naam van de Beheerder Stichting Juridisch Eigendom Guardian Fund. Deze activa staan volledig los van die van de Beheerder.

Wat zijn de kosten?

Hieronder vindt u een overzicht van de kosten, zowel de directe als de indirecte kosten, die samenhangen met het investeren in het Fonds.

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 10.000,- inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Tabel 1 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.

| Beleggingsscenario's (€ 10.000) | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 3 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten* | € 121,00 | € 363,00 | € 605,00 |
| Effect op rendement* (RIY) per jaar | 1,21% | 1,21% | 1,21% |

Tabel 2 Samenstelling van de 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 | N/A | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. |
| | Uitstapkosten | max 3% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactiekosten | <0,1% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere doorlopende kosten | 1,21% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Het betreft de totale kosten per jaar, gedeeld door de totale activa van het fonds. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | 25% | Het effect van de prestatievergoeding. |
| | Carried Interest | N/A | Het effect van carried interest. |

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

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde tijd. Het product kent geen minimale periode van bezit en is bedoeld als lange termijn belegging. De aanbevolen minimumperiode van bezit is tenminste vijf (5) jaar. Er zijn uitstapkosten van toepassing indien binnen 3 jaar na de initiële investering wordt verkocht. Deze uitstapkosten nemen lineair af van 3% tot 0% gedurende deze 3 jaar.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het product of over de Beheerder kunt u als volgt uw klacht indienen:

- U kunt contact opnemen met Privium Fund Management N.V. via +31 20 46 26 644
- U kunt uw klacht per post toesturen aan Privium Fund Management B.V., Gustav Mahlerplein 3, 1082 MS Amsterdam of per e-mail: complaints@priviumfund.com.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het Fonds verwijzen wij u naar het prospectus en de voorwaarden van beheer en bewaring en de recente jaarverslagen van het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, de voorwaarden, het rendement, de risico's en de kosten van het Fonds. Deze zijn te vinden op de website van de Beheerder: www.priviumfund.com en www.guardianfund.nl