Essentiële-Informatiedocument (EID)

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

Naam product	FMO Privium Impact Fund Class F
Naam PRIIP ontwikkelaar	Privium Fund Management B.V. (de Beheerder)
ISIN	NL0012135750
Website	www.priviumfund.com en www.fmopriviumimpactfund.nl
Telefoonnummer	Bel 020-462 66 44 voor meer informatie
Toezichthouder	De Autoriteit Financiële Markten (de AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument
Vergunning	Aan de Beheerder is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de AFM
Datum EID	31 december 2023
Vorm	Het Fonds is een alternatieve beleggingsinstelling (abi)

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	Het Fonds is een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht, welke wordt beheerst 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.
Looptijd	Het Fonds kent geen einddatum. De beheerder kan het Fonds beëindigen conform de voorwaarden van het Fonds.
Doelstellingen	De doelstelling van het Fonds is het realiseren van vermogensgroei op lange termijn in combinatie met positieve impact. De missie van FMO is om ondernemers in staat te stellen om een betere wereld te bouwen. Daartoe investeert FMO in bedrijven, projecten en financiële instellingen door kapitaal, kennis en netwerken ter beschikking te stellen ter ondersteuning van duurzame groei. Het Fonds ondersteunt deze ambitie. Hiertoe is de strategie van het Fonds om naast FMO te investeren in een gediversifieerde portefeuille van zowel bestaande als nieuwe leningen.
Retailbeleggersdoelgroep	Een investering in het Fonds kan alleen worden gedaan tegen een minimale investering van EUR 1.000. 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. Het Fonds heeft een duurzame doelstelling. In het kader van de EU Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) is het Fonds daarom geclassificeerd als een Artikel 9 fonds.
Essentiële kenmerken	A) Het beleggingsfonds participeert in wereldwijde securede en unsecurede leningen uitgegeven door FMO. Daarnaast wordt er vermogen aangehouden op een geldrekening. B) Het beleggingsfonds wordt actief beheerd. C) De verhandeling van de participaties in het beleggingsfonds één keer per maand. D) Het beleggingsfonds volgt de geselecteerde sectoren van FMO: Financiele instellingen, Energie, Agri en Telecom Infrastructuur. Dit gebeurt in de volgende geografische locaties: Afrika, Azië, Europa en Centraal Azië en Latijns-Amerika & het Caraïbisch gebied. E) Het beleggingsfonds kent heeft geen benchmark geselecteerd waartegen het wordt afgezet. F) Ontvangen coupon- en terugbetalingen zullen primair worden geherinvesteerd in het beleggingsfonds. G) Het beleggingsfonds heeft de mogeljkheid om in obligaties te beleggen. H) Het fonds is geen gestructuteerd beleggingsfonds.
Risico's	Verschillende risicofactoren hebben invloed op de waardeontwikkeling waaronder maar niet uitsluitend: A. Marktrisico: het risico dat de waarde over tijd fluctueert. B. Kredietrisico: het risico dat de tegenpartij niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen. C. Illiquiditeitsrisico: het risico dat het product niet of moeilijk verhandelbaar is. D. Valutarisico: het risico op waardeverandering van de valuta waarin wordt belegd.
Naam bewaarder	Caceis Bank S.A.
Verdere informatie, prospectus en jaarverslag	Verdere informatie over het Fonds, kopieën van het prospectus van het Fonds (met daarin in sectie 3 beschreven de beleggingsstrategie en -doelstellingen van het Fonds) en het meest recente jaarverslag

zijn gepubliceerd op en kosteloos beschikbaar via de website van het Fonds: www.fmopriviumimpactfund.nl en van de beheerder (www.priviumfiund.com). Deze informatie en documenten zijn beschikbaar in de Engelse taal. Andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van rechten van deelneming te vinden, is tevens gepubliceerd op de website van het Fonds en de website van de beheerder.

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

Samenvattende risico-indicator (SRI)

Risico-indicator

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.
U zult het product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen (beëindigen) of u zult misschien moeten verkopen (beëindigen) voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstigemarktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:			5 jaar		
Voorbeeld belegging:			€10.000		
			Als u uitstapt na:		
Scenario's			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Minimaal	Definitie	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Theoretisch scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.533	€9.562	€9.441
		Gemiddeld rendement per jaar	-4,67%	-1,48%	-1,14%
Ongunstig	De slechtste evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.823	€10.087	€10.610
		Gemiddeld rendement per jaar	-1,77%	0,29%	1,19%
Gematigd	De mediaan evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.159	€10.469	€10.905
		Gemiddeld rendement per jaar	1,59%	1,54%	1,75%
Gunstig	De beste evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.522	€11.019	€11.237
		Gemiddeld rendement per jaar	5,22%	3,29%	2,36%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (waar van toepassing) maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van 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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Indien er geen productspecifieke informatie beschikbaar is om bovenstaande scenario's vast te stellen, zal er gebruik worden gemaakt van de historische prestaties van een vergelijkbaar product.

Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

U kunt geen financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van de Beheerder. De activa van het Fonds worden gescheiden gehouden van Privium Fund Management B.V. Een uitbetaling van de activa van het product wordt daarmee niet beïnvloed door de financiële positie of mogelijke wanbetaling van Privium Fund Management B.V.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario; en
- €10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na:		
	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Totale kosten	€119	€367	€635
Effect van de kosten per jaar (*)	1,19%	1,21%	1,24%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd 1,40% vóór de kosten en 0,16% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap bij een investering van €10.000		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	- Maximaal 0,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt; potentieel aanzienlijk hoger in tijden van ernstige marktstress. - Ter voldoening van eventuele kosten en uitgaven van het Fonds gemaakt voor verwerving van fondsvermogen ten behoeve van uitgifte van participaties. - Komen ten goede aan het Fonds.	Maximaal €0,00
Uitstapkosten	- Maximaal 0,00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald; potentieel aanzienlijk hoger in tijden van ernstige marktstress. - Ter tegemoetkoming in eventuele kosten en uitgaven van het Fonds die worden gemaakt voor de vervreemding van fondsvermogen om de participaties in te kopen. - Komen ten goede aan het Fonds.	Maximaal €0,00
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,16% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€116,00
Transactiekosten	0,03% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	€2,73
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	0% van de nettokapitaalmeerwaarde gedurende een resultaat periode.	€0,00
Carried Interest	De impact van carried interest. Niet van toepassing in dit fonds.	N/A

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Participaties kunnen enkel worden verkocht op vaste verkoopdata, met gepaste voorafgaande kennisgeving en op basis van de fondsvoorwaarden. Een gedeeltelijke verkoop van participaties is niet mogelijk indien de nog uitstaande participaties van de participant een waarde hebben die niet minimaal gelijk is aan de minimale investeringsomvang tenzij er discretie is verleend door de Fund Manager. Participaties kunnen niet worden verkocht wanneer berekening van de NAV is uitgesteld.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het Fonds 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 (sectie 3 van het Prospectus), de voorwaarden (bijlage 1 van het Prospectus), het rendement (paragraaf Key Figures van het jaarverslag), de risico's (sectie 4 van het Prospectus) en de kosten (sectie 9 van het Prospectus) van het Fonds. Deze zijn te vinden op de website van de Beheerder: www.priviumfund.com en www.fmopriviumimpactfund.nl.

De Beheerder stelt informatie over prestaties in het verleden beschikbaar via de genoemde websites.