

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	Westermeerwind Leningenfonds
Naam PRIIP ontwikkelaar	Privium Fund Management B.V. (de Beheerder)
ISIN	n.v.t.
Website	www.priviumfund.com en www.gavoordewind.nu
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)

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 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.
Looptijd	Het Fonds kent voorsnog een vaste einddatum van 30 april 2024 wanneer het Fonds de participaties zal terugbetalen. Als Westermeerwind Holding niet (tijdig) aan haar betalingsverplichtingen onder de Lening kan voldoen, zal de looptijd van het Fonds worden verlengd met de periode dat gelijkstaat aan de periode van uitstel van betaling. De einddatum van het Fonds zal worden vervroegd wanneer de hoofdsom op de Lening vervroegd wordt afgelost. De beheerder kan het Fonds beëindigen conform de voorwaarden van het Fonds.
Doelstellingen	Het Fonds verwacht een rendement van zes procent (6%) per jaar te behalen over de gehele looptijd van het Fonds. Tevens verwacht het Fonds de uitgifteprijs na afloop van de looptijd van het Fonds terug te betalen. Doordat het Fonds geen kosten in rekening brengt bij de Participanten, zal het rendement van het Fonds in beginsel gelijk zijn aan het rendement op een Participatie. Afhankelijk van onder meer de hoeveelheid wind, de elektriciteitsprijs, de elektriciteitsproductie, de technische beschikbaarheid van het Windpark en de inflatie gedurende de looptijd van het Fonds, kan het werkelijke rendement afwijken van het verwachte rendement.
Retailbeleggersdoelgroep	Een investering in het Fonds kan alleen worden gedaan tegen een minimale deelname van vijf (5) participatie tegen een uitgifteprijs van EUR 100 per participatie. De maximale deelname aan het Fonds is vijfhonderd (500) participaties tegen een uitgifteprijs van EUR 100 per participatie. Deelname in het Fonds is slechts mogelijk voor een beperkte groep beleggers (natuurlijke personen), lees hierover meer in het prospectus. Het product is bedoeld voor beleggers die een beleggingshorizon hebben overeenkomstig met dat van het fonds en die het risico accepteren om een geheel of een gedeelte van het ingelegde bedrag te verliezen. 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 neemt ESG-risico's mee in haar beleggingsbeleid. In het kader van de EU Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) is het Fonds daarom geclassificeerd als een Artikel 6 fonds.
Essentiële kenmerken	<ol style="list-style-type: none">Het Fonds heeft als doel Participanten mee te laten delen in de opbrengsten van het Windpark door middel van het verstrekken van een Lening.De verhandeling van participaties in het fonds is jaarlijks middels een handelsronde en enkel wanneer er vraag en aanbod is.Het Fonds kent voorsnog een vaste einddatum van 30 april 2024.Het fonds heeft geen benchmark geselecteerd waartegen het wordt afgezet.Het Fonds keert jaarlijks de door haar ontvangen rente op de Lening uit aan de Participanten.In beginsel keert het fonds, aan het einde van de looptijd van het fonds, de uitgifteprijs van de participaties uit aan de participanten.De beheerder kan jaarlijks een bedrag gelijk aan maximaal vijf procent (5%) van het fondsvermogen aanwenden voor de inkoop van participaties.
Risico's	Verschillende risicofactoren hebben invloed op de waardeontwikkeling waaronder maar niet uitsluitend: <ol style="list-style-type: none">Profielrisico: het risico van dalende energieprijzen als gevolg van overproductie door duurzame energiebronnen op zonnige en/of windrijke dagen.Electriciteitsprijrisico: het risico van volledige afhankelijkheid van de electriciteitsprijs wanneer de SDE-subsidie verlopen is.Inflatierisico: het risico van hogere kosten bij doorberekening van de inflatie.Contractrisico: het risico op hogere kosten en/of lagere inkomsten na afloop van contracten.

Essentiële-Informatiedocument (EID)

	E. Faillissementsrisico van leverancier: het risico dat leveranciers niet meer aan hun verplichtingen kunnen voldoen. F. Kredietrisico: het risico dat de tegenpartij niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen.
Naam bewaarder	Apex Depository Services B.V.
Verdere informatie, prospectus en jaarverslag	Verdere informatie over het Fonds, kopieën van het prospectus van het Fonds (met daarin in sectie 3 beschreven de doelstellingen van het Fonds) en het meest recente jaarverslag zijn gepubliceerd op en kosteloos beschikbaar via de website van het Fonds (www.gavoordewind.nu) en van de Beheerder (www.priviumfund.com). Deze informatie en documenten zijn beschikbaar in de Nederlandse taal. Andere praktische informatie, is tevens gepubliceerd op 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 tot aan de initiële einddatum van de Lening. 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:		Tot aan initiële einddatum van de Lening			
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	€6.978	€7.162	€6.461
		Gemiddeld rendement per jaar	-30,22%	-10,53%	-8,36%
Ongunstig	De slechtste evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.444	€7.484	€8.538
		Gemiddeld rendement per jaar	-25,56%	-9,21%	-3,11%
Gematigd	De mediaan evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.145	€10.681	€11.201
		Gemiddeld rendement per jaar	1,45%	2,22%	2,29%
Gunstig	De beste evolutie van de waarde van het priips.	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.426	€11.475	€11.961
		Gemiddeld rendement per jaar	14,26%	4,69%	3,65%

De kosten ten aanzien van het Fonds worden op grond van een overeenkomst tussen de Beheerder en Westermeeerwind gedragen door Westermeeerwind, waardoor een groot deel van de kosten van het beheer van het Fonds worden gedragen door de initiatiefnemers van het Windpark. Ten aanzien van de opzet, exploitatie en opheffing van het Fonds zullen derhalve geen kosten bij de Participanten in rekening worden gebracht.

De weergegeven bedragen zijn 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 beleggingsperiodes.

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	€0	€0	€0
Effect van de kosten per jaar (*)	0,00%	0,00%	0,00%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement constant blijven. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd 1,83% vóór de kosten en 1,83% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		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	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€0,00
Transactiekosten	0,00% 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.	€0,00
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	0% van de nettokapitaalmeerwaarde gedurende een resultaat periode. Hier is een high water mark op van toepassing.	0%
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: overeenkomstig met de duur van het Fonds

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 de jaarlijkse waardering 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 doelstellingen (sectie 3 van het Prospectus), de voorwaarden (bijlage 1 van het Prospectus), het rendement (hoofdstuk Kerncijfers 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.gavoordewind.nu.

De Beheerder stelt informatie over prestaties in het verleden beschikbaar op www.gavoordewind.nu.