

Essentiële-informatiedocument

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: RBA Fonds Participatieklasse A
Ontwikkelaar: Stuiver Asset Management BV
ISIN code: NL0013303084
Website: www.RBAFonds.nl
Telefoonnummer: 020-2235530
Toezicht: Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Laatste herziening: 10-01-2019

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?

Juridische Status: Fonds voor Gemene Rekening (FGR)

Doelstelling: het RBA Fonds is een aandelenfonds dat belegt in wereldwijde aandelen met een lager risico dan de markt index en streeft op lange termijn naar rendementen van diezelfde markt index. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een defensieve optiestrategie waarbij wordt gestreefd naar een volatiliteit (risico) van de helft van de markt. Het RBA Fonds Participatieklasse B keert jaarlijks 5% dividend uit.

Het fonds maakt hoofdzakelijk gebruik van investeringen in ETF's, beursgenoteerde aandelen, opties en futures. Daarbij kunnen long of short posities op onderliggende waarden worden ingenomen. Het grootste deel van het valutarisico ten opzichte van de Euro wordt afgedekt middels swaps en futures.

Retail belegger op wie het fonds gericht is: Het fonds heeft een gematigd beleggersrisico vanwege de defensieve optiestrategie en is voor beleggers met een middellange termijn beleggingshorizon en/of een matige risicobereidheid. Investeerders moeten in staat zijn negatieve rendementen in enige periode te dragen en bereid zijn voor een middellange periode te investeren.

Beëindiging fonds: Op voorstel van de Beheerder en de Bewaarder kan de vergadering van Participanten besluiten tot liquidatie van het Fonds. De Beheerder legt schriftelijk rekening en verantwoording af aan de Participanten over de vereffening, vergezeld van een verklaring van de accountant, alvorens tot uitkering over te gaan.

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

Risico-Indicator

1

2

3

4

5

6

7



Lager risico

Hoger risico

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 stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 4 uit 7; dat is de gematigde risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als matig, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Prestatiescenario's

| Investing van EUR 10.000 | | | | |
|---------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|
| Scenario's | | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar |
| Stress scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 6.766 | 7.377 | 6.667 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -32,3% | -9,6% | -7,8% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.598 | 10.089 | 10.836 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -4,0% | 0,3% | 1,6% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10.704 | 12.092 | 13.702 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 7,0% | 6,5% | 6,5% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11.767 | 14.322 | 17.104 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 17,7% | 12,7% | 11,3% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende jaren, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR 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 aanhoudt. Het stress scenario 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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Stichting Juridisch Eigenaar RBA Fonds niet kan uitbetalen?

Uw gelden worden bewaard door de Stichting Juridisch Eigenaar RBA Fonds, de gelden worden aangehouden bij de ABN AMRO BANK N.V. en bij Citigroup Global Markets Germany AG. Bij wanbetaling van één van deze twee partijen zal u als belegger financieel verlies kunnen leiden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een waarborgregeling.

Wat zijn de kosten

De verlaging van de opbrengst (RIY) 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 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Voor de volledigheid wijzen wij u erop dat u in het RBA Fonds Participatieklasse A uitsluitend met minimaal 1.000 EUR kunt beleggen.

Kosten in de loop van de tijd

| Investing van EUR 10.000 | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Belegging Scenario's | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 3 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar |
| Totale Kosten | € 196 | € 588 | € 980 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 1,96% | 1,96% | 1,96% |

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.

| | | | |
|---------------------------|-------------------------------|-------|---|
| Enmalige Kosten | Instapkosten | 0,00% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Er zijn geen instapkosten. |
| | Uitstapkosten | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Er zijn geen uitstapkosten |
| Lopende kosten | Portefeuille-transactiekosten | 0,31% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 1,65% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van het fonds en de kosten van onderliggende beleggingen. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | 0,00% | Deze participatieklasse kent geen prestatievergoeding |
| | Carried Interests | 0,00% | Er wordt geen carried interest in rekening gebracht |

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

Wij raden u aan uw belegging tenminste 5 jaar aan te houden. Dat is de periode waarin de lange termijn beleggingsstrategie van het fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen.

U dient uw investering tenminste één maand aan te houden. Het fonds heeft maandelijkse liquiditeit, u kunt dus éénmaal per maand toe- en uitreden. Een verzoek tot toe- of uittreding dient de Beheerder uiterlijk vijf (5) kalenderdagen voorafgaande aan de desgewenste handelsdag te hebben bereikt. Een verzoek tot uittreding dient te luiden in euro of in Participaties tot in maximaal vier decimalen gespecificeerd. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan als de Participant daarna nog voor minimaal EUR 1.000 aan Participaties van Participatieklasse A aanhoudt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen, maak hiervoor gebruik van het e-mail adres info@rbafonds.nl of doe dit per aangetekend schrijven aan Stuver Asset Management, Herengracht 180, 1016 BR AMSTERDAM, Nederland.

Andere nuttige informatie

U kunt alle informatie en documenten over het RBA Fonds en de beheerder Stuver Asset Management BV terugvinden via www.RBAFonds.nl.