

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Fonds: Laaken Defensive Fund USD
 Ontwikkelaar & Beheerder: Laaken Asset Management N.V., Herengracht 286, 1016 BX Amsterdam.
 Bewaarder: IQ EQ Depository B.V., Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam
 Juridisch Eigenaar: Stichting Juridisch Eigenaar Laaken Fondsen
 ISIN: NL0009864594
 LEI: 529900U2RH9Y1LXRRV34

Bel 020 535 3366 voor meer informatie of raadpleeg de website: www.laaken.nl. De Autoriteit Financiële Markten is de bevoegde autoriteit m.b.t het Essentiële-informatiedocument. De Beheerder is in het bezit van een AIFMD-vergunning. Dit document is opgesteld op 3 maart 2022. U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en misschien moeilijk te begrijpen.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT:

Het Fonds is een fiscaal besloten fonds voor gemene rekening met een open-end structuur. Participaties worden niet verhandeld op een gereguleerde markt of een daarmee vergelijkbaar handelsplatform.

DOEL:

De beleggingsdoelstelling van het Fonds is middellange termijn (>5 jaar) vermogensgroei en het genereren van inkomen met een beoogd bruto rendement van gemiddeld 3% per jaar. De portefeuille heeft een defensief risicoprofiel.

In de neutrale verdeling is 65% van de portefeuille geïnvesteerd in liquide, doorgaans beursgenoteerde vastrentende waarden en liquiditeiten en 35% in beursgenoteerde zakelijke waarden (hoofdzakelijk aandelen). Bij de beleggingen in aandelen ligt de focus op mondiale diversificatie, groei, solvabiliteit, kasstroom, strategie en ontwikkelde markten. De bewegingen van de onderliggende beleggingen in het Fonds en de kosten zijn de factoren die het rendement bepalen.

DOELGROEP:

Een belegging in het Fonds is met name geschikt voor vermogende particulieren, stichtingen en verenigingen welke:

- ervaring hebben met beleggen en bereid zijn risico's te nemen inherent aan beleggen in effecten;
- accepteren dat het Fonds slechts maandelijkse liquiditeit biedt, waardoor in - en uittreding in het Fonds éénmaal per maand is toegestaan;
- geen direct inkomen uit belegging in het Fonds nodig hebben;
- een minimale beleggingshorizon van 5 jaar hebben;
- bewust de U.S. Dollar als referentie valuta wensen te hanteren.

VERVALDATUM EN BEËINDIGING:

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en kent derhalve geen datum van beëindiging. De Beheerder kan beslissen tot liquidatie van het Fonds en draagt in dat geval zorg voor de vereffening van het Fonds en legt daarvan rekening en verantwoording af aan de Participanten, alvorens tot uitkering over te gaan.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



LAGER RISICO

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u minder kunt terugkrijgen.

HOGER RISICO

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.

Indien de valuta van het Fonds anders is dan uw basisvaluta, zal het definitief te ontvangen rendement afhangen van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

Belegging USD 250.000		1 jaar	2.5 jaar	5 jaar
Stress scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	222,103	206,598	188,813
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-11.16%	-7.34%	-5.46%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	245,736	254,951	276,988
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-1.71%	0.79%	2.07%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	263,638	284,564	323,198
	Gemiddeld jaarlijks rendement	5.46%	5.32%	5.27%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	280,815	315,339	374,412
	Gemiddeld jaarlijks rendement	12.33%	9.73%	8.41%

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 1, 2.5 en 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 250,000 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 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 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 persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT GEBEURT ER ALS LAAKEN ASSET MANAGEMENT N.V. NIET KAN UITBETALEN?

Omdat de onderliggende beleggingen van dit product bestaan uit beursgenoteerde financiële instrumenten kunnen deze op beursdagen worden verkocht. Het is onwaarschijnlijk dat Laaken Asset Management N.V. niet kan voldoen aan de maandelijkse verplichting om uit te betalen namens het Fonds.

Een eventueel verlies wordt niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers in dit product.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

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. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u USD 250,000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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.

Belegging USD 250,000:	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2.5 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	USD 2,778.-	USD 5,598.-	USD 10,750.-
Effect op rendement <i>per jaar</i>	1.09%	0.85%	0.76%

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.

EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR

Eenmalige kosten	Instapkosten	0.20%	Het effect van kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0.20%	Het effect van kosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0.11%	Het effect van de kosten wanneer wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere lopende kosten	0.58%	Het effect van de kosten die we jaarlijks berekenen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding. We houden die op uw inleg in als het product beter presteert dan de referentiewaarde
	Carried interests	n.v.t.	Het effect van carried interests. We houden die in als de belegging beter heeft gepresteerd dan x%.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Laaken geeft een aanbevolen minimumperiode van bezit aan van 5 jaar omdat het resultaat op korte termijn te sterk afhankelijk is van timing.

U kunt maandelijks uittreden tegen de berekende nettovermogenswaarde per participatie (NAV) waarbij een eenmalige afslag van 0,2% in rekening wordt gebracht ter compensatie van de verkoopkosten van de onderliggende activa. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan als u daarna nog voor minimaal €100.000 aan participaties in het Fonds aanhoudt.

In het geval van extreme marktomstandigheden kan het voorkomen dat u uw Participaties niet (volledig) kunt verkopen.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Heeft u een klacht over het Fonds, de Beheerder of de Bewaarder? Deze kunt u schriftelijk indienen bij de Beheerder via het adres Herengracht 286, 1016 BX Amsterdam, de website www.laaken.nl of via het e-mailadres info@laaken.nl. Als uw klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost door de Beheerder dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit document of overige informatie die betrekking heeft op het beleggingsfonds kunnen niet als beleggingsadvies worden beschouwd. Voor het Fonds is een prospectus opgesteld. Deze kunt u opvragen bij de Beheerder of via de website www.laaken.nl.