

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

Het **FundShare UCITS Stroeve Beheerd Beleggen Behoud Fund (ISIN: NL0011543657)** is een sub-fond van het beleggingsfonds FundShare. De beheerder van FundShare is FundShare Fund Management B.V. ("Beheerder"), die onder toezicht staat van de Autoriteit Financiële Markten ("AFM"). De fiscale structuur van FundShare is transparant. Dit Essentiële-informatiedocument ("EID") is geldig per 29 december 2022. Voor meer informatie kunt u terecht op de website van de Beheerder: www.fundshare.nl of bel 020 2477 222.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Het **FundShare UCITS Stroeve Beheerd Beleggen Behoud Fund (ISIN: NL0011543657)** ("Sub-Fonds") is een open-end sub-fonds van het beleggingsfonds FundShare, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) zoals gedefinieerd door de Wet financieel toezicht (Wft), opgericht als fonds voor gemene rekening volgens Nederlands recht.

DOELSTELLINGEN

De FundShare UCITS Stroeve Beheerd Beleggen Behoud Fund is een actief beheerd beleggingsfonds. Het Sub-Fonds streeft naar een goed gespreide portefeuille van voornamelijk in euro genoteerde bedrijfs- en staatsobligaties, obligatie beleggingsfondsen en (deels) gegarandeerde 'structured notes' om kapitaal te behouden en/of inkomsten te genereren. Het Sub-Fonds zal voornamelijk beleggen in bedrijfsobligaties met een kredietwaardigheid van 'investment grade', staatsobligaties en obligatiefondsen, terwijl het een klein deel van de belegging in 'high yield' obligaties houdt. Er kan tot 25% worden belegd in (deels) gegarandeerde obligaties. De belangrijkste factor voor het rendement van het Sub-Fonds is de ontwikkeling van de rentevoet. Het streven is om het rendement en het risicoprofiel van het Sub-Fonds voor de aanbevolen periode van bezit van 3 jaar vergelijkbaar te maken met de Euro Bond Index.

RETAILBELEGGER OP WIE HET PRODUCT IS GERICHT

Particuliere beleggers met basiskennis van de financiële markten, die een weloverwogen investeringsbeslissing kunnen nemen op basis van de gereguleerde en geautoriseerde aanbiedingsdocumentatie, die inkomsten uit kapitaal nastreven binnen de aanbevolen periode van bezit van 3 jaar en kapitaalverlies kunnen dragen. Het Sub-Fonds is geschikt voor nieuwe beleggers en zonder ervaring in de financiële sector.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR 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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot risicoklasse, terwijl slechte marktomstandigheden geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.
- Dit product biedt geen enkele bescherming tegen toekomstige marktprestaties, u kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.
- De volgende risico's zijn essentieel voor dit Subfonds en kunnen niet (voldoende) worden weergegeven door de indicator.
 - Rente Risico:
 - Het Sub-Fonds belegt in vastrentende instrumenten (obligaties). Afhankelijk van de resterende looptijd van de obligatie, kan een stijging van de rente een negatief effect hebben op de waarde van een obligatie. Hoe langer de looptijd hoe groter de waardedaling in geval van stijgende rentes.
 - Krediet Risico:
 - Het Sub-Fonds belegt in schuldinstrumenten (obligaties) uitgegeven door bedrijven. Wanneer de kans op faillissement van een uitgever stijgt, kan de waarde van de obligatie dalen. Wanneer de uitgevende instelling failliet gaat, kan de volledige hoofdsom worden verloren.

PRESTATIESCENARIO'S

Belegging EUR 10 000				
Scenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7045	6033	5332
	Gemiddeld rendement per jaar	-30%	-22%	-19%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8470	8077	7853
	Gemiddeld rendement per jaar	-15%	-10%	-8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10386	10765	11158
	Gemiddeld rendement per jaar	4%	4%	4%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12653	14256	15752
	Gemiddeld rendement per jaar	27%	19%	16%

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, 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/het product aanhoudt.
- De stressscenario's tonen 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 FundShare Fund Management B.V. niet kan uitbetalen?

WAT GEBEURT ER ALS FUNDSHARE FUND MANAGEMENT B.V. NIET KAN UITBETALEN?

De activa en passiva van de Beheerder en de verschillende sub-fondsen zijn administratief van elkaar gescheiden. De juridische eigendom staat op naam van Legal Owner FundShare UCITS Umbrella ("Juridisch Eigenaar"). Als gevolg hiervan zal de belegger geen financieel verlies lijden als gevolg van het in gebreke blijven van FundShare Fund Management B.V. ("Beheerder"). De bewaarder van het Sub-Fonds is Caceis, zij zijn verantwoordelijk voor alle activa van het Sub-Fonds dat in bewaring wordt gehouden.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

DE KOSTEN IN DE TIJD

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

Belegging EUR 10 000			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	107 EUR	214 EUR	321 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	1.07%	1.07%	1.07%

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.			
Enmalige kosten	Instapkosten	0%	Wij rekenen geen prestatievergoedingen voor dit product.
	Uitstapkosten	0%	Wij rekenen geen prestatievergoedingen voor dit product.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0.07%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1.00%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in Deel II gepresenteerde kosten.
Incidentele kosten	Prestatie-vergoedingen	0%	Wij rekenen geen prestatievergoedingen voor dit product.

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 3 JAAR

Desinvestering is elke werkdag kosteloos mogelijk. De aanbevolen periode van bezit is 3 jaar op basis van de beleggingsdoelstelling van het Sub-Fonds. Een langere periode van bezit levert over het algemeen meer rendement op. Kortere aanhouden van de aanbevolen periode kan leiden tot een hoger risico en een lager rendement.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het product of de ontwikkelaar van het product kunnen schriftelijk worden ingediend bij FundShare Fund Management B.V., Duivendrechtsekade 82 (Unit II), 1096 AJ in Amsterdam. U kunt ook een e-mail sturen naar contact@fundshare.nl. Voor meer informatie verwijzen wij u graag naar de klachtenbehandeling procedure zoals aanwezig op de website: <https://fundshare.nl/documenten>.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor meer informatie kunt u terecht op de website van de Beheerder: <https://fundshare.nl/>, het fonds: <https://indelta.nl> of bel 020 2477 222. Alle aanvullende documentatie met betrekking tot het product en in het bijzonder het wettelijk verplichte prospectus en eventuele aanvullingen daarop maar ook recente jaar- of halfjaarverslagen, zullen op de website van de Beheerder worden gepubliceerd. Voor meer gedetailleerde informatie en in het bijzonder de risico's verbonden aan een belegging in het product, raden wij u aan deze documenten te lezen. Tot slot vindt u op de website ook de meest actuele overige informatie en de in het verleden behaalde resultaten van het Subfonds.