

Essentiële-informatiedocument Perca Fund

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

Productnaam	Perca Fund
PRIP-ontwikkelaar	Perca Capital B.V.
Website	www.percacapital.com
Bel voor meer informatie	0648665271
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Productiedatum EID	01 september 2024

WAARSCHUWING: U STAAT OP HET PUNT EEN PRODUCT TE KOPEN DAT NIET EENVOUDIG EN MISSCHIEN MOEILIJK TE BEGRIPEN IS.

Wat is dit voor product?

Soort

Het Perca Fund ("**Fonds**") is een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerd door de Voorwaarden van Beheer en Juridisch Eigendom ("**Voorwaarden**"). Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. De beheerder van het Fonds is Perca Capital B.V. ("**Beheerder**"). De juridisch eigenaar van het Fonds is Stichting Bewaarder Perca Fund ("**Juridisch Eigenaar**").

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. In- en uitschrijven in het Fonds is mogelijk op maandelijkse basis. Beheerder kan het Fonds enkel opheffen indien alle deelnemingen zijn gesloten. Het Fonds kan worden ontbonden op de voorwaarden zoals voorgeschreven in de Voorwaarden, onder meer door een gezamenlijk besluit van Beheerder en Juridisch Eigenaar. De Voorwaarden zijn te vinden bijlage 2 van het Informatiememorandum ("**IM**").

Doelstellingen

Het Perca Fund, met als basisvaluta de euro, streeft naar een rendement tussen de 5% en 10% op jaarbasis. Het Fonds belegt in liquide financiële instrumenten die genoteerd zijn aan effectenbeurzen in Noord-Amerika, Europa, Japan en Australië, waaronder aandelen, obligaties, beleggingsfondsen (inclusief ETF's), futures en opties. Deze beleggingscategorieën in het Fonds worden gekocht in euro en Amerikaanse dollar. Dit valutaverschil kan van invloed zijn op de prestaties van participaties.

De strategie omvat een actieve benadering met een focus op kwaliteit aandelen, geselecteerd op basis van fundamentele analyse en een variabele allocatie aan andere beleggingscategorieën zoals obligaties, valuta en derivaten afhankelijk van marktomstandigheden.

In tijden van stress op de aandelenmarkten genereren de andere beleggingscategorieën nieuw kapitaal om kwaliteitsbedrijven te kopen op gunstigere waarderingen. Zo profiteert het Fonds van iedere crisis.

Eventuele uitkeringen, zoals dividend of rente, worden in beginsel niet uitgekeerd maar herbelegd. Het rendement op uw belegging in het Fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende producten, minus de verkoopkosten (zie 'Wat zijn de kosten?'). De relatie tussen het rendement op uw belegging, hoe deze wordt beïnvloed en hoe lang u uw belegging aanhoudt, wordt onderstaand beschreven (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?').

Meer details over de doelstellingen en risico's van het Fonds zijn beschikbaar in het informatiememorandum.

Retailbeleggersdoelgroep

Een investeerder dient voor minimaal € 100.000 deel te nemen in het Fonds. Het product is vooral geschikt voor beleggers:

- die enige tot aanzienlijke ervaring hebben met beleggen;
- die bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering te nemen en dat risico ook kunnen dragen;
- die geen onmiddellijke inkomsten uit deze belegging nodig hebben;
- die voornemens zijn hun belegging in het Fonds voor langere tijd aan te houden; en
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts 1x per maand mogelijk).

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

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De productontwikkelaar heeft dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is 4 een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat u niet kan worden uitbetaald vanwege een slechte markt aanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's (eenmalige inleg)

De onderstaande tabel toont hoeveel u kunt terugkrijgen bij uw investering in het Fonds wanneer deze wordt aangehouden voor 1 en 5 jaar (aanbevolen periode van bezit). Wat u uiteindelijk ontvangt hangt af van toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties opgesteld aan de hand van historische fondsprestaties aangevuld met de Global Bond Index Fund en de MSCI World Index, in gelijke verdeling, over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar	Aanbevolen periode van bezit ↕	
Voorbeeld belegging:	EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7.360	€ 6.230
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,4%	-9,0%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9.260	€ 9.960
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,4%	-0,1%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10.280	€ 11.900
	Gemiddeld rendement per jaar	2,8%	3,5%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11.740	€ 13.040
	Gemiddeld rendement per jaar	17,4%	5,5%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds 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 het fonds niet kan uitbetalen?

Als het Fonds op verzoek van een participant deelnemingsrechten heeft ingekocht dan bestaat het risico dat het Fonds niet (geheel) voldoet aan de verplichting om het aan die participant verschuldigde bedrag uit te betalen. Het verlies dat in dat geval ontstaat is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling. In bepaalde gevallen geldt een beperking ten aanzien van de inkoop van deelnemingsrechten. Meer informatie daarover vindt u in hoofdstuk 11 van het informatiememorandum van het Fonds.

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 de belegging aanhoudt en hoe goed het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- Het eerste jaar u geen rendement maakt;
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario;
- € 10.000 wordt belegd.

Kostentabel	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 110	€ 813
Effect van de kosten per jaar*	1,1%	1,5% per jaar

*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 op 5,1% vóór de kosten en 3,5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Soort kosten	Type kosten	Beschrijving	Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	U betaalt geen instapkosten bij het Fonds.	-
	Uitstapkosten	U betaalt geen uitstapkosten bij het Fonds.	-
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1% van de waarde van uw belegging per jaar. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met uitzondering van transactiekosten die hieronder zullen worden opgenomen.	€ 100
	Transactiekosten	0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel er gekocht of verkocht wordt.	€ 10
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	10,0% van het bruto rendement behaald boven de high water mark. 'Bruto' betekent na aftrek van lopende kosten, maar voor aftrek van de prestatievergoeding. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	-

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

Aanbevolen minimum periode van bezit: 5 jaar

Beheerder adviseert een investeringsperiode minimaal van 5 jaar. Deze aanbevolen periode van bezit is de minimale periode waarin de beleggingsstrategie van het Fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. Het Fonds hanteert geen minimale lock-up periode. Er kan eenmaal per maand worden in- en/of uitgestapt. Participanten kunnen hun participaties uitsluitend terug verkopen aan het Fonds zelf en kunnen deze niet aan derden overdragen. Beleggers dienen voor ten minste € 100.000 deel te nemen in het Fonds en kunnen extra participaties verkrijgen voor een minimum inleg van € 5.000 per storting. Daarbij mag het totaal geïnvesteerde bedrag nooit minder dan € 100.000 per participant bedragen (uitgezonderd waardevermindering als gevolg van daling van marktprijzen), aangezien Beheerder onderhevig is aan de voorwaarden van het light regime.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over het Fonds of Beheerder kan als volgt worden ingediend:

- via de website: www.percacapital.com
- via e-mail: info@percacapital.com

Het streven is om uw klacht binnen twee weken in behandeling te nemen.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar het IM, de Voorwaarden en indien beschikbaar de recente jaarverslagen van het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, het rendement, de risico's en de kosten van het Fonds. Deze documenten zijn per e-mail kosteloos op te vragen bij Beheerder.

Daarnaast wordt u verwezen naar Beheerder voor de prestaties en eerdere prestatiescenario's van het Fonds sinds de start in 2020.