

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, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Dit is het essentiële-informatiedocument van Beleggingsfonds Hoofbosch ("Hoofbosch" of het "fonds"), ISIN NL0006327413.

De beheerder van het fonds is De Grote Voskuil Capital B.V. (de "beheerder"). De website voor het fonds is: www.hoofbosch.nl.

De Autoriteit Financiële Markten heeft een AIFMD-vergunning verleend aan de beheerder en houdt toezicht op de beheerder in verband met dit document.

Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld in juni 2024.

U kunt bellen met (023) 202 1881 voor meer informatie over het fonds en dit document.

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?

Soort

Hoofbosch is een fonds voor gemene rekening (een "FGR"). Een FGR is geen rechtspersoon, maatschap, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap, maar een overeenkomst tussen de beheerder, de juridisch eigenaar (een rechtspersoon die alle activa en passiva van het fonds ten behoeve van de deelnemers houdt) en elk van de deelnemers ("participanten").

Bewaarder en depotbank

IQQE Depositary B.V. is de bewaarder van het fonds; de beleggingen en liquiditeiten van het fonds worden aangehouden bij CACEIS N.V. en ABN-AMRO Bank N.V.

Doelstellingen

Algemeen

De doelstelling van Hoofbosch is het op termijn laten groeien van het vermogen tegen een aanvaardbaar risico. Het fonds streeft naar een gemiddeld rendement op lange termijn (>10 jaar) van minimaal 7% per jaar, na aftrek van alle kosten.

Middelen om de doelstelling te bereiken

Hoofbosch belegt voornamelijk in aandelen van solide ondernemingen en obligaties van betrouwbare overheden.

Voorname factoren die het rendement bepalen

De voorname factor die het rendement van het fonds bepaalt is de waardeontwikkeling van de aandelen en staatsobligaties waarin wordt belegd.

Beleggingen van het fonds

Algemeen

De beheerder is vrij in zijn keuze van de beleggingen, binnen de door het prospectus gestelde grenzen. Er is geen benchmark van toepassing. De dividendinkomsten van het fonds worden herbelegd.

Aandelen

Er wordt belegd in doorgaans 10 tot 20 door de beheerder geselecteerde aandelen in ondernemingen die bij voorkeur gevestigd zijn in een van de SUN-landen (Switzerland, United States of America en The Netherlands), die door de beheerder als solide worden beoordeeld op basis van de in het prospectus vermelde selectiecriteria. Daarnaast kan (voor maximaal 30% van de portefeuille) belegd worden in "specials": kansrijke ondernemingen die niet aan de voor solide aandelen gehanteerde criteria voldoen en die niet in een SUN-land gevestigd hoeven te zijn.

Staatsobligaties

Er kan ook worden belegd in door Zwitserland, Nederland of de Verenigde Staten uitgegeven staatsobligaties.

Goud

Er kan voor maximaal 10 % van het fondsvermogen worden belegd in goud.

Wijze waarop het rendement wordt bepaald, relatie met rendement van de beleggingen

Het rendement van Hoofbosch wordt bepaald door de waardeontwikkeling van de beleggingen en de door het fonds gemaakte kosten.

Relatie tussen aanbevolen periode van bezit en het risico/rendementsprofiel van het fonds

De waarde van de beleggingen van het fonds kan fluctueren als gevolg van algemene koersbewegingen van de financiële markten op de korte termijn (het marktrisico). Hoofbosch belegt voor de lange termijn (>10 jaar), op basis van de intrinsieke waarde van de beleggingen, waardoor het fonds minder gevoelig is voor dat marktrisico. De belegger doet er verstandig aan ook >10 jaar in Hoofbosch te beleggen, omdat zijn blootstelling aan het marktrisico anders groter zal zijn dan de blootstelling van het fonds.

Retailbelegger op wie het fonds wordt gericht

Een belegging in Hoofbosch is vooral geschikt voor beleggers:

- die bereid en in staat zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering van de belegging te nemen;
- die geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben;
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts eenmaal per maand mogelijk);
- met een lange beleggingshorizon (>10 jaar).

Vervaldatum, beëindiging fonds

Er is geen vervaldatum, Hoofbosch is opgericht voor onbepaalde tijd. De beheerder kan het fonds eenzijdig beëindigen.

Verdere informatie over het fonds

Het prospectus en de meest recente (half)jaarverslagen van het fonds zijn kosteloos, in de Nederlandse taal, verkrijgbaar via: www.hoofbosch.nl. Hier kan ook de meest recente netto vermogenswaarde per participatie worden gedownload, evenals andere praktische informatie over het fonds en de beheerder.

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

Samenvattende 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgrote-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog.

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

Als het fonds u niet kan betalen wat het u verschuldigd is, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De volgende andere risico's dan het marktrisico worden niet weergegeven door de risico-indicator maar zijn van materieel belang:

- Rendementsrisico: het risico dat het beoogde rendement niet wordt behaald.
- Koersrisico: het risico dat de beurskoers van een effect waarin het fonds een positie heeft daalt.
- Valutarisico: omdat het fonds valutapositionen niet afdekt kunnen beleggingen anders dan in euro fluctuaties veroorzaken in de waarde van het fonds.
- Systeemrisico: het risico dat verliezen ontstaan als gevolg van verstoringen van het normale functioneren van de financiële markten.
- Kredietrisico: het risico dat de waarde van een obligatie waarin het fonds belegt daalt als gevolg van vermindering van de kredietwaardigheid van de betreffende overheid.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties 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.

Aanbevolen periode van bezit: >10 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR				
Stress scenario *	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 6.019,91	€ 5.131,20	€ 3.797,53
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	-39,80%	-12,49%	-9,23%
Ongunstig scenario **	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.630,04	€ 10.022,98	€ 10.022,98
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	-13,70%	0,05%	0,02%
Gematigd scenario ***	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.700,90	€ 14.635,61	€ 20.896,03
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	7,01%	7,92%	7,65%
Gunstig scenario ****	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 12.773,80	€ 17.327,73	€ 26.279,88
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	27,74%	11,62%	10,14%

Tabel 2: Prestatiescenario's voor een beleggingsperiode van 1 jaar, 5 jaar en 10 jaar

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 15 jaren. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met eventueel aan uw adviseur of distributeur te betalen kosten. Er is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

* Het stress scenario laat zien hoe een belegging er uit ziet in extreme marktomstandigheden.

** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en april 2024.

*** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2011 en mei 2021.

**** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen juni 2009 en juni 2019.

Wat gebeurt er als het fonds niet kan uitbetalen?

Als Hoofbosch 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 paragraaf 12 van het prospectus van het fonds.

Wat zijn de kosten?

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 over de gevolgen daarvan voor uw belegging.

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 beleggingsperioden. We gaan er van uit dat: (i) u in het eerste jaar dat u belegt het bedrag terugkrijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden gaan we er van uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario; (ii) er 10.000 EUR wordt belegd.

Als u uitstapt na	1 jaar	5 jaar	10 jaar
Totale kosten	€ 274,11	€ 1.092,64	€ 2.849,75
Vermindering rendement per jaar	2,74%	1,98% per jaar	1,96% per jaar
Oorspronkelijke investering	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000

Tabel 3: De kosten en vermindering in rendement per jaar voor een aanbevolen periode van bezit van 1,5 en 10 jaar

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel gaat er van uit dat (i) het belegde bedrag € 10.000 is; (ii) de belegging 1 jaar wordt aangehouden; en (iii) dat het rendement over dat jaar 0% is.

Kostencategorie	Type kosten	Beschrijving	Kosten bij uittreding na 1 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	Geen	
	Uitstapkosten	1% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€ 100,00
Terugkerende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Vergoedingen verschuldigd aan de beheerder, de administrateur, de custodian, de bewaarder, AFM en DNB en andere dienstverleners.	€ 150,40
	Transactiekosten	Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel het fonds koopt en verkoopt.	€ 1,03
Incidenteel	Prestatievergoeding	10% van gerealiseerde stijging van de waarde van een participatie in een kalenderjaar boven 7%. Deze vergoeding is alleen verschuldigd als het fonds beter heeft gepresteerd dan de high water mark (de hoogste netto vermogenswaarde per het einde van een voorgaand kalenderjaar).	€ 22,68

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

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 10 jaar

Het fonds belegt op de lange termijn (>10 jaar). Tussentijds kunnen waardeschommelingen optreden als gevolg van algemene marktbevingen en individuele koersschommelingen van een belegging van het fonds. Door uw belegging ook voor langere termijn (>10 jaar) aan te houden, wordt het risico daarvan gematigd. U kunt maandelijks uittreden tegen vergoeding van de netto vermogenswaarde van uw belegging, minus de uitstapkosten. Die uitstapkosten zijn 3% wanneer u uittreedt binnen 1 jaar na investering, daarna zijn deze kosten 1% (zie de hierboven onder "Samenstelling van de kosten" opgenomen tabel).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over het fonds of de beheerder kan als volgt worden ingediend:

- via e-mail: info@hoofbosch.nl
- per post: De Grote Voskuil Capital B.V., Nieuwe Gracht 23, 2011 NC Haarlem

Andere nuttige informatie

- Het prospectus van Hoofbosch is verkrijgbaar via de website www.hoofbosch.nl. Daar is ook de meest recente netto vermogenswaarde per participatie vermeld.
- Op de website www.hoofbosch.nl zijn de prestaties van het fonds over de laatste 10 jaar te vinden, zie EID - Bijlage 1 (<https://hoofbosch.nl/content/2-het-fonds/7-prospectus-andere-documenten/eid-bijlage-1.pdf>)
- De prestatiescenario berekeningen over de 12 voorafgaande kalendermaanden worden vermeld op de website www.hoofbosch.nl, zie EID - Bijlage 2 (<https://hoofbosch.nl/content/2-het-fonds/7-prospectus-andere-documenten/eid-bijlage-2.pdf>)