

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. Het fonds kwalificeert als een fiscale beleggingsinstelling (FBI). Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld in **oktober 2026**. 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?

1. 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

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

2. Looptijd

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

3. Doelstellingen

Het doel 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.

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, Scandinavia, 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, Scandinavië, Nederland of de Verenigde Staten uitgegeven staatsobligaties.

Goud

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

Milieudoelstellingen of sociale doelstellingen

De beheerder promoot met Hoofbosch geen ecologische en/of sociale kenmerken ("lichtgroene beleggingen" zoals bedoeld in artikel 8 SFDR) en is ook niet expliciet gericht op het opnemen van duurzame beleggingen ("donkergroene beleggingen" zoals bedoeld in artikel 9 SFDR). De onderliggende beleggingen van Hoofbosch houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten zoals bedoeld in de Taxonomie verordening (Verordening 202/852).

De voornaamste factoren die de hoogte van het rendement bepalen

De voornaamste factoren die het rendement van het fonds bepalen zijn; (i) de waardeontwikkeling van de aandelen en staatsobligaties waarin wordt belegd, (ii) de door het fonds gemaakte kosten en (iii) de jaarlijks in het fonds herbelegde dividendinkomsten.

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.

4. Essentiële kenmerken

Middelen om de doelstelling te bereiken

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

5. Retailbelegger op wie het fonds wordt gericht

Een belegging in Hoofbosch wordt aangeboden aan zowel professionele als niet-professionele beleggers:

- die vermogensgroei voor ogen hebben;
- 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).
- De minimale deelnamesom per belegger bedraagt €100.000,-

6. Overige informatie

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?

1. Samenvattende risico-indicator (SRI)



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 terugbetaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een vrij hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als vrij 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. Participanten dragen geen risico op verdere financiële verbintenissen of verplichtingen. Er is geen kapitaalbescherming tegen marktrisico.

Risico

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.

2. 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 illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: >10 jaar Voorbeeld belegging: €10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	€0.00	€0.00	€0.00
Stress scenario *	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€6,016.11	€5,129.85	€3,796.52
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	-39.84%	-12.50%	-9.23%
Ongunstig scenario **	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8,630.04	€10,178.07	€10,178.07
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	-13.70%	0.35%	0.18%
Gematigd scenario ***	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10,576.47	€13,678.75	€18,947.64
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	5.76%	6.47%	6.60%
Gunstig scenario ****	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12,773.80	€16,721.18	€23,855.20
	Gemiddeld rendement per jaar na kosten	27.74%	10.83%	9.08%

Tabel 1: 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 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.

** Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2024 en september 2026.

*** Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2014 en november 2024.

**** Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2011 en oktober 2021.

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?

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.

1. 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 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 wordt belegd.

Als u uitstapt na	1 jaar	5 jaar	10 jaar
Totale kosten	€252.90	€1,061.77	€2,534.89
Effect van de kosten per jaar*	2.53%	1.83%	1.72%

Tabel 2: *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 (>10 jaar), uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 8.32% (= 6.60% + 1.72%) vóór de kosten en 6.65% na de kosten.

2. 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
Enmalige kosten	Instapkosten	Geen	€0.00
	Uitstapkosten	0,65% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	€100.00
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)	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.	€1.82
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoeding	Er bestaat slechts recht op een prestatievergoeding (i) indien en voor zover de Waardestijging groter is dan 7% (de "hurdle"); en (ii) de Participatiewaarde plus het per Participatie uitgekeerde bruto dividend aan het einde van het jaar hoger is dan de "High-watermark" (de hoogste Participatiewaarde aan het einde van een eerder kalenderjaar, vermeerderd met het in dat jaar per Participatie uitgekeerde bruto dividend).	€0.68

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 1% wanneer u uittreedt binnen 1 jaar na investering, daarna zijn deze kosten 0.65%, na 10 jaar onafgebroken beleggen worden er geen uitstapkosten in rekening gebracht (zie de hierboven onder "Samenstelling van de kosten" opgenomen tabel).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het fonds, over het gedrag van de beheerder, of over het gedrag van een persoon die over het fonds advies geeft of het product verkoopt, kunt u contact opnemen met de beheerder:

- telefonisch: 020- 202 1881
- 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](#).
- De prestatiescenario berekeningen over de 12 voorafgaande kalendermaanden worden vermeld op de website www.hoofbosch.nl, zie EID - [Bijlage 2](#).