

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 Wereld Fonds

Wereld Fonds is geautoriseerd in Nederlands en gereguleerd door Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl). Dit product wordt beheerd door Het Effectenhuis Commissionairs B.V., die geautoriseerd is in Nederlands en onder toezicht staat van Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl). Voor meer informatie over dit product kijk op www.effectenhuis.nl of of bel met de beheerder Ron Boer +31 6 54 72 32 24.

Dit document is gepubliceerd op: 31-12-2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Fonds is een fonds voor gemene rekening. Het is geen rechtspersoon, maar een vermogen dat is gevormd krachtens een overeenkomst tussen de Beheerder, de Bewaarder en elk van de Deelnemers in het fonds.

Looptijd van het PRIIP

Het Fonds is opgezet voor onbepaalde tijd en heeft geen einddatum.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De doelstelling van het Fonds is het op termijn laten groeien van vermogen tegen een aanvaardbaar risico. Het Fonds streeft naar een gemiddeld jaarlijks rendement op de lange termijn (10 tot 15 jaar) van tenminste 8%, na aftrek van vaste kosten.

Investeringsaanpak Het Fonds streeft naar een gemiddeld jaarlijks rendement op de lange termijn (10 tot 15 jaar) van tenminste 8%, na aftrek van vaste kosten. Het Fonds belegt voornamelijk in aandelen van beursgenoteerde bedrijven. De portefeuille bestaat uit drie segmenten: AEX/Eurostoxx, Magnificent Twenty en Rest van de Wereld, waarmee zowel regionale als valutarisicospreadings wordt bereikt.

Beleggingsbeleid Het Fonds belegt voornamelijk in aandelen van beursgenoteerde bedrijven. De portefeuille bestaat uit drie segmenten:

- AEX/Eurostoxx: 15 aandelen van ondernemingen uit de Eurozone, met name uit Nederland, Duitsland en Frankrijk.
- Magnificent Twenty: 20 aandelen uit de S&P 500 index.
- Rest van de Wereld: 15 aandelen van ondernemingen uit overige gebieden, bijvoorbeeld Europese ondernemingen buiten het eurogebied en ondernemingen uit opkomende markten.

De portefeuille zal in principe 50 ondernemingen bevatten met gelijke weging. Alle geselecteerde ondernemingen kenmerken zich door een zeer solide balans, een stabiele winstgroei op de lange termijn en een vooraanstaande positie in de markt(en) waarin zij opereren.

Er zijn twee vaste momenten van herziening per jaar (maart en september). Eenmaal per jaar wordt de portefeuille herwogen naar gelijke gewichten. Het Fonds mag tot maximaal 10% van het Fondsvermogen aan vreemd vermogen aantrekken voor tijdelijke liquiditeitsdoeleinden.

Benchmark Het Fonds heeft geen benchmark. De beleggingsdoelstelling is het behalen van een gemiddeld jaarlijks rendement van ten minste 8% op de lange termijn, na aftrek van kosten. Het Fonds belegt uitsluitend in

de 20 beste aandelen uit de S&P500 index.

Terugkoop en verhandeling Deelnemers kunnen Participaties laten inkopen door het Fonds op de wijze en onder de voorwaarden zoals voorzien in het Prospectus. Inkoop vindt plaats op iedere eerste Werkdag van de maand (een "Transactiedag"). Een verzoek tot inkoop dient uiterlijk twee Werkdagen voorafgaande aan de gewenste Transactiedag te zijn ontvangen. De inkoop kan door de Beheerder geheel of gedeeltelijk worden beperkt, opgeschort of gestaakt in de gevallen voorzien in het Prospectus.

Uitkeringsbeleid De door het Fonds ontvangen dividenden en rente, evenals behaalde vermogenswinsten, worden niet uitgekeerd maar aan het fondsvermogen toegevoegd.

Beleid inzake derivaten Als het beurs sentiment daar naar het oordeel van Het Effectenhuis aanleiding toe geeft kan het Fonds, ter afdekking van het neerwaarts koersrisico, putopties kopen op individuele aandelen van de ondernemingen die het Fonds bezit of op de indexen die het meeste verband hebben met de portefeuille. Ter vergroting van het rendement kan het Fonds calls schrijven op de door haar gehouden aandelen.

Retailbeleggersdoelgroep

Deelname in het Fonds is vooral geschikt voor beleggers:

- die bereid zijn om beduidend meer risico te aanvaarden dan wanneer het belegde vermogen op een spaarrekening geplaatst zou worden;
- die een (al dan niet tijdelijke) substantiële waardevermindering willen accepteren en dat risico ook kunnen dragen;
- die een voldoende groot vermogen hebben om een zodanige spreiding in hun vermogensverdeling aan te brengen dat niet een te groot deel van hun belegbaar vermogen bestaat uit participaties in het Fonds;
- die in beginsel van plan zijn hun belegging tenminste 5 jaar aan te houden.

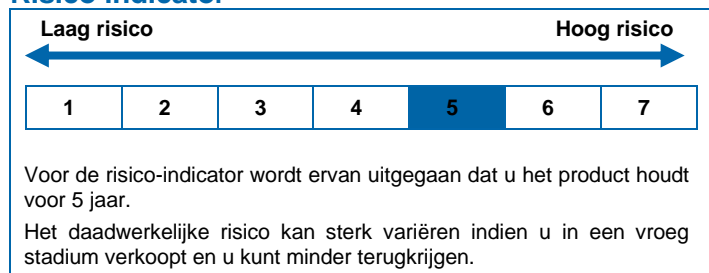
Praktische informatie

Bewaarder Stichting Het Effectenhuis Fondsen Bewaarder

Verdere informatie Het jaarverslag, halfjaarverslag en maandoverzichten van het Fonds zijn beschikbaar op de website van de Beheerder (www.effectenhuis.nl). Het Prospectus, de Voorwaarden van Beheer en Bewaring, voorgenomen wijzigingen, de Netto Vermogenswaarde per Participatie en andere relevante informatie zijn eveneens beschikbaar op deze website. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar.

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

Prestaties scenario's

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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

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 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2015 en 03/2020.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2015 en 11/2020.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2016 en 03/2021.

| Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging | | 5 jaren EUR 10 000 | |
|---|--|--------------------------|---|
| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit) |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 5 820 EUR | 4 870 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -41.8 % | -13.4 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 430 EUR | 10 540 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -15.7 % | 1.1 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 240 EUR | 12 710 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 2.5 % | 4.9 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 13 440 EUR | 15 140 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 34.4 % | 8.7 % |

Wat gebeurt er als Het Effectenhuis Commissionairs B.V. niet kan uitbetalen?

Deelnemers zijn niet aansprakelijk voor de verplichtingen van de Beheerder en de Bewaarder en dragen niet verder in de verliezen van het Fonds dan tot het bedrag dat in het Fonds is ingebracht als tegenprestatie voor de participaties in het Fonds die door een Deelnemer worden gehouden. Er wordt niet specifiek genoemd of verliezen gedekt zijn door een compensatie- of garantiestelsel.

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 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 ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegt.

| Voorbeeld belegging 10 000 EUR | | |
|--|--------------------------|---|
| Scenario's | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit) |
| Totale kosten | 480 EUR | 1 618 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 4.8% | 2.5% 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 7.5 % vóór de kosten en 4.9 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u na 1 jaar uitstapt |
|---|---|--------------------------|
| Instapkosten | Wij rekenen een instapkost van 1.0% voor dit product aan. | 100 EUR |
| Uitstapkosten | Er zijn geen uitstapkosten van toepassing, behalve een vergoeding van 1,00% bij het aflossen van participaties op de laatste werkdag van de maand. Op speciaal verzoek kunnen deelnemers ook op de 16e van de maand aflossen, in welk geval 2% uitstapkosten van toepassing zijn. | 200 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten | 1.5% van de waarde van uw investering per jaar. | 150 EUR |
| 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 product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 7 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding | Er geldt een prestatievergoeding van 0.2%. Deze is gebaseerd op een carried interest van 20% boven een (hoog watermerk) drempel van 8% met een volledige catch-up, na aftrek van vaste kosten. | 23 EUR |

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Deelname in het Fonds is vooral geschikt voor beleggers die in beginsel van plan zijn hun belegging ten minste 5 jaar aan te houden. Het Fonds heeft geen einddatum. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan voor bedragen van minimaal €10.000, mits de Deelnemer daarna nog voor ten minste €100.000 aan Participaties aanhoudt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Ingeval van een klacht over het fonds, Het Effectenhuis, de Bewaarder of de Administrateur kan deze klacht schriftelijk (Het Effectenhuis Commissionairs B.V., Veemkade 352, 1019HD Amsterdam) of per e-mail (info@effectenhuis.nl) worden ingediend bij Het Effectenhuis. Het Effectenhuis zal de ontvangst binnen vijf Werkdagen bevestigen en aangeven hoe de klacht behandeld zal worden.

Andere nuttige informatie

Bijkomende informatie De jaarrekening van Het Effectenhuis zal uiterlijk binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar ter inzage liggen bij Het Effectenhuis. De halfjaarrekening zal uiterlijk binnen 9 weken na 30 juni ter inzage liggen bij Het Effectenhuis. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar. De statuten van de Bewaarder liggen ter inzage ten kantore van de Bewaarder, worden op verzoek kosteloos toegezonden aan Deelnemers en staan op de Website.

Prestaties scenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op <https://priips-scenarios.com/effectenhuis/WereldFonds/nl/>.

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 10 jaren downloaden van onze website op <https://priips-performance-chart.com/effectenhuis/WereldFonds/nl/>.