

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.

Crypto Fonds - Klasse - B (NL0015000VW9)

Het Crypto Fonds ("het Fonds") is geautoriseerd in Nederland en geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit product wordt beheerd door Topfund B.V., die geautoriseerd is in Nederland. en onder toezicht staat van Autoriteit Financiële Markten (AFM). Voor meer informatie over dit product kijk op www.topfund.nl of bel +31 (0) 343 725 166.

Dit document is gepubliceerd op 31-01-2023

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 Het Fonds is een Fonds voor gemene rekening. Het is geen rechtspersoon, maar een vermogen dat is gevormd krachtens een overeenkomst tussen de Fondsbeheerder, de Juridisch Eigenaar en elk van de Participanten.

Doelstellingen

Product doelstellingen Het Fonds beoogt om bovengemiddelde beleggingsresultaten te behalen in een markt die zich (veelal) kenmerkt door bovenmatige volatiliteit.

Investeringsaanpak Het Fonds zal voornamelijk participeren in professionele aan crypto gelieerde fondsen met een aantoonbaar en controleerbaar trackrecord (indien gewenst is juridische documentatie over Topfunds onderliggende beleggingen beschikbaar ten kantore van de Beheerder). De doelstelling van de fondsen waarin belegd wordt, is in lijn met de doelstelling van het Fonds.

Investeringsbeleid Om de bijbehorende risico's zoveel mogelijk te beperken, worden de aan crypto gerelateerde fondsen geselecteerd op basis van bijvoorbeeld, en vooral, complementaire strategieën (onder meer op basis van verschillende selectieprocedures met betrekking tot protocollen, audited codes, concurrentie-intensiteit, liquiditeitscriteria en trending momentum van cryptomunten, tokens en andere op Blockchain gebaseerde digitale valuta's) om de meest optimaal uitgebalanceerde en gediversifieerde cryptoportefeuille samen te stellen.

Benchmark Er is geen benchmark.

Terugbetalingsbeleid Vanwege de beperkte overdraagbaarheid van Participaties wordt het Fonds voor de vennootschapsbelasting aangemerkt als 'fiscaal transparant'. Daardoor is het niet belastingplichtig voor de Nederlandse vennootschapsbelasting. Het product betreft een deelname in het Fonds van een beleggingsinstelling naar Nederlands recht.

Duurzaamheidsbeleid Het fonds promoot geen ecologische en/of sociale kenmerken en draagt niet bij aan een milieudoelstelling zoals CO2-reductie en valt daarom in de categorie 'overige'.

SFDR Overige

Derivaten Derivaten Short strategieën & CFD's kunnen worden gebruikt en worden geïnterpreteerd als derivaten.

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

Risico indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

Retailbeleggersdoelgroep Een belegging in het Fonds is in het bijzonder geschikt voor beleggers: (1) die een aanzienlijke ervaring hebben met beleggen; (2) die bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering van de belegging te nemen en dat risico ook kunnen dragen indien zich een (aanzienlijke) waardevermindering voordoet; (3) die geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben; (4) die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren, aangezien uittreding na inschrijving slechts eenmaal per kalenderkwartaal mogelijk is; (5) Die voornemens zijn hun belegging in het Fonds voor langere tijd aan te houden.

Looptijd Het Fonds heeft geen vervaldatum en is opgericht voor onbepaalde tijd. Verder kan het Fonds niet automatisch worden beëindigd.

Praktische informatie

Depository Direct Financial Services BV

Belangrijke definities Long/short' strategieën kunnen worden toegevoegd, bijvoorbeeld om ook te kunnen profiteren van een (tijdelijke) dalende trend, in tegenstelling tot 'long-only' strategieën. Daarnaast kan een deel van het beheerde vermogen ook door de fondsbeheerder rechtstreeks worden belegd of verhandeld in (CFD's op) munten, tokens en andere op Blockchain gebaseerde digitale valuta's en/of worden herbelegd in het Topfund Arbitrage Fund met als doel het risico- en liquiditeitsbeheer te optimaliseren en de stabiliteit van de prestaties en groei te waarborgen.

Verdere informatie Meer informatie over het Fonds is te vinden in het Informatiememorandum en in de jaarrekeningen en verslagen van het Fonds. Deze documenten, alsmede eventuele andere van toepassing zijnde documenten, zijn beschikbaar op: www.topfund.nl of kunnen kosteloos worden opgevraagd bij de Beheerder via info@topfund.nl of 0343 725 166. Aangezien de Beheerder is geregistreerd bij de AFM op grond van artikel 2:66a van de Wet op het financieel toezicht, bestaat er geen wettelijke verplichting tot het verstrekken van een Informatie Memorandum. Voorts is de Beheerder niet wettelijk verplicht om jaarrekeningen en jaarverslagen te verstrekken. Wel verstrekt de Beheerder een Informatiememorandum, waarin de voorwaarden van het Fonds zijn opgenomen.

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 7 uit 7; dat is de hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel hoog en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel groot is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Alle onderliggende beleggingen zijn gediversifieerd en hebben verschillende strategieën, maar zijn sterk gecorreleerd.

De liquiditeit verschilt tussen de onderliggende beleggingen van Topfund. Topfund beheert het liquiditeitsrisico in het belang van zijn

beleggers, maar kan mogelijk niet aan aflossingsverzoeken voldoen zonder illiquide activa tegen een lagere prijs te verkopen.

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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	728.5 EUR	55.8 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-92.72%	-64.57%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2 775.3 EUR	3 779.1 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-72.25%	-17.69%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16 814.2 EUR	201 245.1 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	68.14%	82.28%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	416 033.7 EUR	3 433 062.8 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4060.34%	221.47%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (11/2021 tussen 01/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (10/2013 tussen 10/2018).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (01/2013 tussen 01/2018).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Crypto Proxy Topfund

Wat gebeurt er als Topfund B.V. niet kan uitbetalen?

Deelnemers kunnen een financieel verlies lijden in geval van wanbetaling door de Beheerder en/of de juridisch eigenaar van het Fonds. Verder kunnen deelnemers financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling door de broker en/of de bank, waar de beleggingsactiva en andere activa van het Fonds worden aangehouden. Het hiervoor bedoelde verlies wordt niet gedekt door een compensatie of waarborgregeling voor deelnemers.

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 belegd (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 belegd.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Totale kosten	1.292 EUR	177 958.2 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	12.92%	24.62% 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 106.91% vóór de kosten en 82.28% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	0.00%, wij rekenen geen instapkosten voor dit product.	0 EUR
Uitstapkosten	0.00%, wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	2.00% van de waarde van uw investering per jaar.	200 EUR

Transactiekosten	0.00% 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.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er geldt een prestatievergoeding van 10.92%.	1.092 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Het Fonds heeft geen vervaldatum en is opgericht voor onbepaalde tijd. Verder kan het Fonds niet automatisch worden beëindigd.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over enerzijds het Fonds of anderzijds de Beheerder, de juridisch eigenaar of de administrateur van het Fonds kunnen schriftelijk (waaronder per e-mail) worden ingediend bij de Beheerder. De Beheerder bevestigt binnen 5 werkdagen de ontvangst van de klacht en informeert de klager over de te volgen procedure. Het adres waar klachten naartoe kunnen worden gestuurd is: Topfund B.V. Landgoed Sandenburg Langbroekerdijk A26 3947 BH Langbroek +31 (0) 343 725 166.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds is te vinden in het Informatiememorandum en in de jaarrekeningen en verslagen van het Fonds. Deze documenten, alsmede alle andere van toepassing zijnde documenten, zijn beschikbaar op: www.topfund.nl of kunnen kosteloos worden opgevraagd bij de Beheerder via info@topfund.nl of +31 (0) 343 725 166. Aangezien de Beheerder is geregistreerd bij de AFM op grond van artikel 2:66a van de Wet op het financieel toezicht, bestaat er geen wettelijke verplichting tot het verstrekken van een Informatie Memorandum. Ook is de Beheerder niet wettelijk verplicht om jaarrekeningen en jaarverslagen te verstrekken. Wel verstrekt de Beheerder een Informatiememorandum, waarin de voorwaarden van het Fonds worden uiteengezet.

De prestaties van de afgelopen jaren vindt u hier: <https://priips-performance-chart.com/topfund/NL0015000VW9/nl/eu/>

U vindt eerdere prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt hier: <https://priips-scenarios.com/topfund/NL0015000VW9/nl/eu/>