

# 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

Het beleggingsfonds **IVM Quaestor Fonds** (het "Fonds") wordt beheerd door IVM Caring Capital B.V. (de productontwikkelaar en beheerder). Nadere informatie over het Fonds is beschikbaar op [www.ivmcaringcapital.nl](http://www.ivmcaringcapital.nl). Bel +31 (0) 23 531 0185 voor meer informatie. De bevoegde toezichthouder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument is de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Het Fonds kwalificeert als een alternatieve beleggingsinstelling (abi) volgens de Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (AIFMD). De beheerder heeft een vergunning van de AFM en is in het register beleggingsinstellingen (vergunninghoudende AIFMs) opgenomen. De beheerder staat onder toezicht van de AFM en De Nederlandsche Bank. Dit essentiële-informatiedocument is geldig per 1 januari 2023.

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:

Het Fonds is een subfonds van het IVM Paraplu Fonds, een fonds voor gemene rekening met een semi-open end karakter. Toe- en uittreding is onder voorwaarden maandelijks mogelijk. Het Fonds is geen rechtspersoon, maar een vermogen dat is gevormd krachtens een overeenkomst tussen de beheerder, de bewaarder, de juridisch eigenaar en de deelnemers in het Fonds naar Nederlands recht. De bewaarder is IQ EQ Depository B.V. en de juridisch eigenaar is Stichting Juridisch Eigendom IVM Paraplu Fonds. Het IVM Paraplu Fonds en daarmee eveneens het Fonds heeft gopteerd voor de status van fiscale beleggingsinstelling in de zin van artikel 28 van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

### Doelstellingen:

Het Fonds streeft naar een rendement (na kosten) van 2 tot 3% gemiddeld per jaar over een middellange termijn (ten minste 5 jaar) door wereldwijd voor (als norm) 50% vooral te beleggen in beursgenoteerde aandelen en aandelen(index)fondsen en voor (ook als norm) 50% vooral in obligaties en obligatiefondsen (greenbond fondsen). Het fonds kan voor minimaal 35% en maximaal 65% beleggen in aandelen en aandelenfondsen, en voor minimaal 35% en maximaal 65% in obligaties en obligatiefondsen. De beleggingen moeten niet alleen goed presteren op economisch gebied maar ook hoog scoren op omgang met het milieu, maatschappelijk gedrag en goed bestuur. Dit is een vrije vertaling van Environmental, Social en Governance ofwel 'ESG' criteria. Naast een financieel rendement wordt dus ook maatschappelijk rendement nagestreefd.

Door deze diversiteit aan financiële instrumenten binnen het mandaat is er ook een grote diversiteit aan duurzaamheidsrisico's. In het beleggingsproces wordt rekening gehouden met duurzaamheidsrisico's, zij maken onderdeel uit van de door de beheerder uitgevoerde risicoanalyse.

Het Fonds promoot zowel ecologische als sociale kenmerken. Hoewel het Fonds geen duurzame doelstelling heeft, belegt het Fonds wel deels in duurzame beleggingen. Meer informatie hierover in te vinden in (een bijlage van) het fondsprospectus en op de website.

De directe beleggingen in aandelen moeten altijd een bijdrage leveren aan ten minste een van de volgende thema's: klimaatverandering, duurzame alternatieven, digitale transformatie en/of gezondheid. De indirecte beleggingen bestaan uit zogenaamde Socially Responsible Investment (SRI) & Paris Aligned aandelen(index)fondsen en het obligatiegedeelte van de portefeuille bestaat grotendeels uit groene obligaties of zogenaamde greenbond fondsen.

Het Fonds hanteert als vergelijkingsmaatstaf voor de prestaties het gemiddelde van het rendement van de volgende indexen: (1) MSCI ACWI SRI Filtered PAB Index, en (2) Solactive Green Bond EUR USD IG Hedged EUR Index. Deze benchmarks zijn duurzame vergelijkingsmaatstaven conform het beleggingsbeleid van het Fonds. De uit de beleggingen voortvloeiende valutarisico's worden niet afgedekt naar euro.

De voor uitdeling beschikbare (fiscale) winst, indien hiervan in enig jaar sprake is, zal jaarlijks binnen acht (8) maanden na afloop van het boekjaar aan de deelnemers worden uitgekeerd. De afgelopen jaren was hier geen sprake van.

### Retailbelegger op wie de belegging in het Fonds wordt gericht:

Het Fonds richt zich op beleggers die:

- een basiskennis hebben van de werking van beleggingsfondsen die in aandelen en obligaties beleggen;
- wensen te beleggen in de hierboven genoemde financiële instrumenten;
- in staat zijn een afgewogen besluit te nemen in het Fonds te beleggen op basis van de gepubliceerde fondsinformatie, waaronder het basis- en fondsprospectus en de (half)jaarverslagen;
- verliezen met hun deelname in het Fonds in financieel opzicht kunnen dragen;
- als doelstelling vermogensgroei en/of het genereren van inkomen (door verkoop van een gedeelte van zijn deelname) hebben en een deelname in het Fonds voor ten minste vijf (5) jaar wensen aan te houden;

- een beperkte liquiditeit van hun deelname in het Fonds accepteren (uittreding is onder voorwaarden één maal per maand mogelijk).

Het Fonds is niet geschikt voor de belegger die:

- een volledige bescherming en terugbetaling van zijn deelname nodig heeft.
- niet bereid is een (tussentijdse) waardevermindering van zijn deelname in het Fonds te accepteren.


#### Looptijd:

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en heeft geen einddatum. De beheerder en de bewaarder kunnen eenzijdig besluiten het Fonds te beëindigen.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor 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 hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

1	2	3	4	5	6	7
<----->			----->			
Lager risico			Hoger risico			
		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.				

De beheerder heeft dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het Fonds u geen of lagere uitkeringen kan doen wegens een slechte markt klein is. De belangrijkste risico's van het Fonds zijn het rendementsrisico, marktrisico, kredietrisico, renterisico, risico's verbonden aan beleggen in andere beleggingsinstellingen en duurzaamheidsrisico's. Kijk in het basis- en fondsprospectus voor de materiële risico's. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

#### Beleggingsscenario's:

Scenario	Bij een inleg van € 10.000	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stress scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.064,94	€ 4.467,25	€ 2.115,44
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,35%	-23,56%	-26,70%
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.767,57	€ 8.484,82	€ 7.254,86
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,32%	-5,33%	-6,22%
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.921,20	€ 9.814,46	€ 9.708,87
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,79%	-0,62%	-0,59%
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.977,35	€ 12.359,63	€ 14.033,67
	Gemiddeld rendement per jaar	9,77%	7,32%	7,01%

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u € 10.000 inlegt.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
- De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie 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. Het stress scenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin het Fonds u niet kan betalen.
- De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar 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 of de beheerder niet kan uitbetalen?

In het geval het Fonds niet kan uitbetalen, is er geen garantie- of compensatiestelsel voor beleggers. Alle risico's worden uiteindelijk genomen door u als belegger. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de beleggingen van het Fonds verkocht en ontvangt u uw deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

U lijdt geen financiële schade als de beheerder niet zou kunnen uitbetalen. Alle bezittingen van het Fonds zijn voor uw bescherming afgescheiden van het vermogen van de beheerder, zodat betalingsonmacht van de beheerder geen directe impact op u als belegger heeft.

## Wat zijn de kosten?

### Kosten in de loop van de tijd:

De verlaging van de opbrengst (reduction in yield ofwel RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Bij een inleg van € 10.000	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	€ 488,08	€ 1.406,75	€ 2.315,55
<b>Effect op rendement (RIY) per jaar</b>	4,69%	4,53%	4,50%

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging hebben.

### Samenstelling van de kosten:

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar bij een inleg van € 10.000				
<b>Eenmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	0,25%	€ 25	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	<b>Uitstapkosten</b>	0,25%	€ 25	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw belegging verkoopt.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuille-transactiekosten</b>	0,15%	€ 15	Het effect van de kosten wanneer de beheerder onderliggende beleggingen voor het Fonds aan- of verkoopt.
	<b>Beheerkosten</b>	1,20%	€ 120	Het effect van de kosten in verband met het beheer van het Fonds.
	<b>Andere lopende kosten</b>	3,12%	€ 312	Het effect van de kosten in verband met administratie, bewaarder, bewaarloon, controle, toezicht en advies.
<b>Incidentele kosten</b>	<b>Prestatievergoeding</b>	n.v.t.	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding voor de beheerder, indien deze hiervoor in aanmerking komt (zie prospectus).

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

Vanwege de beleggingsdoelstelling van het Fonds is het aanbevolen de belegging ten minste 5 jaar aan te houden. Kortere aanhouden dan de aanbevolen periode kan leiden tot een hoger risico en een lager rendement. U kunt onder voorwaarden maandelijks uitreden.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over het Fonds of de beheerder dient u zowel per post als per e-mail in te dienen bij de beheerder (IVM Caring Capital B.V., Kenastraat 1, 2011 MV, Haarlem, [info@ivmcaringscapital.nl](mailto:info@ivmcaringscapital.nl)). De beheerder zal u binnen een vijf (5) werkdagen na ontvangst van de klacht informeren over de wijze waarop de klacht zal worden afgehandeld. De beheerder is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Het oordeel van het Kifid is bindend.

## Andere nuttige informatie

Voor dit product is fondsdocumentatie beschikbaar op de website [www.ivmcaringscapital.nl](http://www.ivmcaringscapital.nl). Voor de volledige informatie over het Fonds en alle risico's wordt verwezen naar deze fondsdocumentatie. De documentatie bestaat onder andere uit het basis- en fondsprospectus, periodieke financiële verslagen en intrinsieke waarde van het Fonds. Als potentiële belegger in het Fonds wordt u er nadrukkelijk op gewezen dat aan het beleggen in het Fonds financiële risico's zijn verbonden. U dient dan ook goed kennis te nemen van de volledige inhoud van het basis- en fondsprospectus en u wordt geadviseerd onafhankelijk advies in te winnen om een goed oordeel te kunnen vormen over die risico's en/of deze risico's passen in/bij uw financiële situatie, risicoprofiel en risico acceptatie.