

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

**Fonds:** Finles Bond Fund

**Beheerder:** Finles N.V.

### Doelstellingen en Beleggingsbeleid

Het vermogen van het Finles Bond Fund mag belegd worden in obligaties zoals "European Government Bonds", "Euro Credits", "EU Converging Bonds" en "Inflation Linked Bonds", daarvan afgeleide financiële producten zoals "Futures" en "Currency Forwards", en geld- en valutamarktinstrumenten luidend in de valuta van de Europese Unie (EU) of de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA). Het vermogen van het Finles Bond Fund mag ook belegd worden in vastrentende waarden uitgegeven door nationale overheden, supranationale instellingen en andere door een overheid of semi-overheid gegarandeerde vastrentende waarden. Voorts mag belegd worden in vastrentende waarden uitgegeven door instellingen of bedrijven met een zogenaamde "BBB" rating (of hoger), afgegeven door Standard & Poors en/of een "Baa3" rating (of hoger) afgegeven door Moody's. Dit is niet van toepassing op obligaties, die zijn uitgegeven of gegarandeerd door centrale overheden of supranationale instellingen. Het maximum percentage dat belegd mag worden in BBB/Baa3 leningen bedraagt 30%. Het inspelen op fluctuaties in de renteversillen tussen verschillende landen, instellingen en bedrijven kan een extra hoog rendement genereren.

Het fonds heeft de mogelijkheid tot short gaan in afgeleide financiële producten. Deze posities zullen uitsluitend worden aangewend om het rente risico te verlagen waarmee de portefeuille deels kan worden beschermd tegen toekomstige rentestijgingen. De 'duration' van de gehele portefeuille zal nooit minder bedragen dan 0.

Het fonds mag ook in deposito's en liquiditeiten beleggen. Dit kan tot een maximum van 100% van de totale beleggingen.

Het Finles Bond Fund zal geen dividend uitkeren maar haar resultaten toevoegen aan het Fondsvermogen. Het Finles Bond Fund is gekoppeld aan een benchmark, te weten de Barclays Pan European Aggregate Treasury Index.

Het Finles Bond Fund is bereid aan het einde van iedere werkdag participaties te verkopen dan wel in te kopen tegen de dan geldende intrinsieke waarde. Bij plotselinge en ernstige verstoringen van de financiële markten kan, in het belang van de participanten van het Fonds, de mogelijkheid tot dagelijkse aankoop en verkoop door de Beheerder voor onbepaalde tijd worden opgeschort.

### Risico- en Opbrengstprofiel

Lager risico – Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico – Potentieel hogere opbrengst



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, zijn geen betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- Kredietrisico; het risico bestaat dat een uitgevende partij niet aan zijn verplichting tot terugbetaling kan voldoen als gevolg van downgrades van landen of deconfiture van een uitgevende partij.
- Marktrisico; het rendement op het Finles Bond Fund kan zowel positief als negatief zijn. De koers van het Finles Bond Fund fluctueert met de koerswijzigingen van de beleggingen waarin wordt belegd. De keuze uit de verschillende beleggingsinstrumenten bepaalt uiteindelijk het rendement van het Fonds. Het beleggingsbeleid van de Beheerder is er op gericht om door middel van zorgvuldige selectie en diversificatie te investeren in de meest interessante beleggingsmogelijkheden die voldoen aan de voorwaarden van het beleggingsbeleid.
- Liquiditeitsrisico: De Beheerder zal in het beleggingsbeleid rekening houden met het feit dat participanten hun participaties willen verkopen. Dit kan worden bereikt door een bepaald percentage van de portefeuille in liquiditeiten aan te houden. De belegger dient er echter rekening mee te houden dat onder bepaalde omstandigheden geen

zekerheid kan worden gegeven dat bij verkoop van participaties aan het Fonds er voldoende liquiditeiten in het Fonds aanwezig zijn om de participaties in te kopen.

Teneinde te voldoen aan haar inkoopverplichtingen kan de Beheerder vreemd vermogen aantrekken met een maximum van 10% van het fondsvermogen. Dit kan de waarde van de participaties negatief beïnvloeden en derhalve het risico voor de participanten vergroten.

Bij de liquidatie van onderliggende posities van het Finles Bond Fund kan enige wachttijd ontstaan tussen het geven van de verkoopopdracht en de daadwerkelijke ontvangst van het verkoopbedrag.

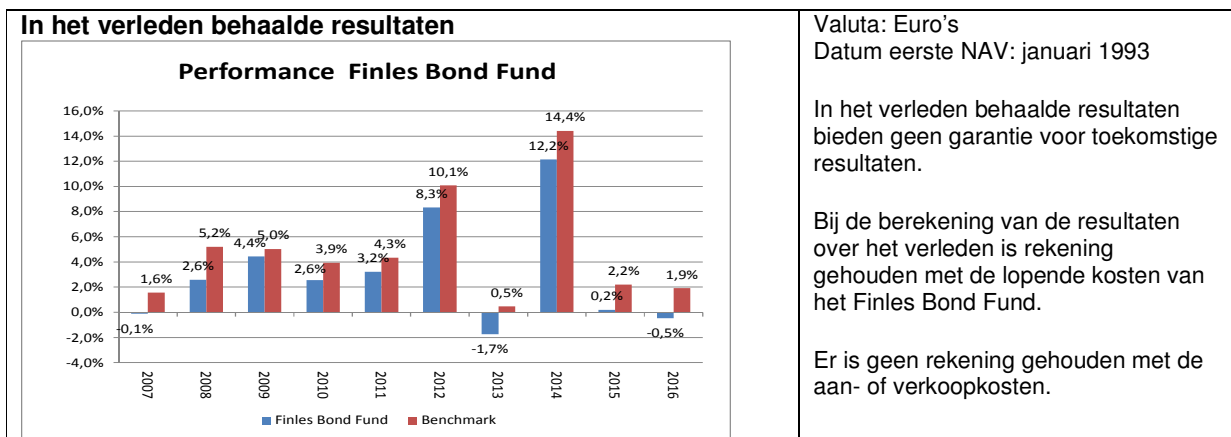
Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Risicoprofiel' in het prospectus.

## Kosten

De door de belegger betaalde kosten worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, hieronder vallen ook de marketing- en distributiekosten. De kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

<i>Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend</i>		
<b>Instapvergoeding</b>	1,5%	Instap- en uitstapvergoeding: hiervan komt 1,15% resp.0,45% ten gunste van het fonds. Het restant komt ten gunste van de beheerder.
<b>Uitstapvergoeding</b>	0,6%	
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden ingehouden.		
<i>Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken.</i>		
<b>Lopende kosten</b> (als % van het fondsvermogen per jaar of vast bedrag per jaar)	1,69% van het fondsvermogen (31-12-2016).	De Lopende Kosten Factor (LKF) van het Finles Bond Fund bedraagt over 2016 1,69%. Dit percentage kan per jaar variëren.
<i>Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken.</i>		
<b>Prestatievergoeding</b>	0%	

Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Kosten' in het prospectus van het Finles Bond Fund, verkrijgbaar via de website: [www.finlescapitalmanagement.nl](http://www.finlescapitalmanagement.nl).



## Praktische informatie

**Toezicht:** Aan de Beheerder van dit fonds is in Nederland een vergunning verleend en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandse Bank.

**Bewaarder:** Darwin Depository Services B.V.

**Meer informatie:** Het Nederlandstalige prospectus en de (half)jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar via de website [www.finlescapitalmanagement.nl](http://www.finlescapitalmanagement.nl) of ten kantore van haar Beheerder. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het Finles Bond Fund.

**Belastingwetgeving:** De belastingwetgeving van een lidstaat kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.

**Aansprakelijkheid:** Finles N.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect, of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Finles Bond Fund is.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 28 februari 2017.