

## 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 Fountain Umbrella Fund

**Beheerder:** Finles N.V.

### Doelstellingen en Beleggingsbeleid

Het Finles Fountain Umbrella Fund tracht dit doel te bereiken door te beleggen in circa 10 tot 40 alternatieve beleggingsfondsen ("alternative investments") met name hedge fondsen. Deze hedge fondsen passen uiteenlopende strategieën en stijlen toe. Bij het uitvoeren van deze strategieën kunnen tal van instrumenten gebruikt worden zoals aandelen, obligaties, (bank)leningen, opties, swaps en andere derivaten. De fondsen waarin wordt belegd hebben vaak de mogelijkheid om leverage toe te passen (soms voor meer dan 100% van het vermogen). Daarnaast kenmerken deze fondsen zich door hun lage correlatie met het algemene beursgedrag.

Het Finles Fountain Umbrella Fund zal geen dividend uitkeren maar haar resultaten toevoegen aan het Fondsvermogen.

Het Finles Fountain Umbrella Fund hanteert als benchmark de HFRX Global Hedge Fund Index.

Het Finles Fountain Umbrella Fund is bereid een aantal keren per jaar participaties tegen de dan geldende intrinsieke waarde te verkopen en in te kopen:

Serie A en B: uittreding vier maal per jaar (1 februari, 1 mei, 1 augustus en 1 november) en intreding aan het eind van iedere maand:

Serie C: intreding en uittreding aan het eind van iedere maand.

Bij plotselinge en ernstige verstoringen van de financiële markten kan, in het belang van de participanten van het Fonds, de mogelijkheid tot periodieke 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.

- Managersrisico; het door de participanten bijeengebrachte fondsvermogen zal voor het merendeel worden geïnvesteerd in andere beleggingsfondsen, waarvan de beslissingsbevoegdheid ten aanzien van de beleggingen in handen is van andere fondsbeheerders.

- Liquiditeitsrisico; alhoewel de beheerder gezien haar inkoopverplichting er naar streeft de beleggingsportefeuille "voldoende" liquide te houden kan geen zekerheid worden gegeven dat bij verkoop van participaties aan het fonds voldoende liquiditeiten in het fonds aanwezig zijn om de participaties in te kopen.

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>Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend</i>		
<b>Instapvergoeding</b> <b>Uitstapvergoeding</b>	0% 0 tot 1%	Uitstapvergoedingen: 1% indien binnen een jaar na verwerving wordt uitgestapt en 0,5% indien tussen 1 en 2 jaar na verwerving wordt uitgestapt. Daarna nihil.
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)	1,71% van het fondsvermogen (31-12-2016).	De Lopende Kosten Factor (LKF) van het Finles Fountain Umbrella Fund bedraagt over 2016 1,71%. 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 Fountain Umbrella Fund, verkrijgbaar via de website: [www.finlescapitalmanagement.nl](http://www.finlescapitalmanagement.nl).

### In het verleden behaalde resultaten

	<p>Valuta: Euro's Datum eerste NAV: maart 2010.</p> <p>In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.</p> <p>Bij de berekening van de resultaten over het verleden is rekening gehouden met de lopende kosten van het Fountain Capital Umbrella Fund.</p> <p>Er is geen rekening gehouden met de aan- of verkoopkosten.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 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 Depositary Services B.V. in Amsterdam.

**Meer informatie:** Het 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 Fountain Umbrella 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 Fountain Umbrella Fund.

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