

Essentiële-informatiedocument

IQ Fonds – Participatieklasse A

(NL00150028G3)

**Let op! U belegt buiten AFM-toezicht. Geen vergunning-
en prospectusplicht voor deze activiteit.**



1 | 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.

2 | Product

IQ Fonds – Participatieklasse A (NL00150028G3)

Dit product wordt beheerd door IQ Fondsbeheer B.V. IQ Fondsbeheer B.V. is geregistreerd bij de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM) als AIFM (Alternative Investment Fund Manager) conform het AIFMD registratieregime van artikel 2:66a Wft en ingeschreven in het register voor uitgezonderde beheerders van beleggingsinstellingen op de AFM website, als bedoeld in artikel 1:107 Wft. Voor meer informatie over dit product kijk op www.iqfunds.nl. U kunt ook bellen naar: +31 (0)20 520 7555.

Dit document is gepubliceerd op: 31-07-2024

3 | Wat is dit voor een product?

Soort

Het IQ Fonds is een Fonds voor Gemene Rekening (FGR) naar Nederlands recht. Het fondsvermogen is ondergebracht in de Stichting Juridisch Eigenaar IQ Fonds, beheerd door BG Governance (Netherlands) B.V. Deze structuur zorgt voor een duidelijke scheiding en bescherming van de belegde gelden van de participanten.

Looptijd van het PRIIP

Het Fonds is aangegaan voor onbepaalde tijd.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling | Het IQ Fonds heeft als doel om participanten een aantrekkelijk alternatief te bieden voor traditionele beleggingscategorieën zoals aandelen tegen een aanvaardbaar risico. Het Fonds streeft naar een jaarlijks rendement van 20% plus, na aftrek van alle kosten.

Investeringsaanpak | Het IQ Fonds hanteert een institutionele beleggingsstrategie die zich richt op valuta en opties, waarbij opties primair worden ingezet om risico's te beheersen. Er wordt belegd in diverse activaklassen met een sterke focus op de valutamarkt en er wordt gestreefd naar een jaarlijks rendement van 20% plus. Dit doel wordt bereikt door een combinatie van macro-economische inzichten en kortetermijn marktkansen.

Beleggingsbeleid | Het Fonds belegt voornamelijk in verschillende FX-instrumenten, waaronder intraday spot FX, forwards, futures, opties, swaps en Exchange Traded Commodities (ETCs) volgens UCITS-richtlijnen. De doelvalutaparen omvatten belangrijke, minder belangrijke en exotische valutaparen. Er wordt een opportunistische benadering gehanteerd waarbij economische en politieke ontwikkelingen worden geëvalueerd om toekomstige economische trends, inflatierisico's en de vraag naar valuta's te voorspellen.

Het Fonds heeft geen voorkeur voor specifieke industrieën, geografieën of marktsectoren en streeft ernaar om contanten te investeren in alle bovengenoemde activaklassen en regio's. Er kan ook worden belegd in beursgenoteerde en niet-genoteerde effecten, obligaties, aandelen en andere instrumenten zoals door activa gedekte effecten en gestructureerde producten.

Daarnaast wordt geïnvesteerd in edelmetalen zoals goud (XAU) en zilver (XAG), verhandeld als valutaparen zoals XAUUSD en XAGUSD.

Uitkeringsbeleid | De door het Fonds ontvangen rente, evenals behaalde vermogenswinsten, worden in beginsel niet uitgekeerd maar herbelegd. De Fondsbeheerder kan besluiten tot gehele of gedeeltelijke uitkering van (winst-)reserves.

Omruilbeleid | Beleggers kunnen van participatieklasse wisselen als aan de financiële voorwaarden beschreven in het informatiememorandum wordt voldaan.

Scheiding van activa | Het Fondsvermogen is ondergebracht in een onafhankelijke stichting genaamd: Stichting Juridisch Eigenaar IQ Fonds. Deze stichting is de juridische eigenaar van de activa. Hierdoor is de bescherming van de belegde gelden van de participanten gewaarborgd.

Duurzaamheidsbeleid | De Fondsbeheerder erkent dat milieu-, sociale of governance (ESG)-gerelateerde gebeurtenissen of omstandigheden, indien deze zich voordoen, een reële of mogelijk substantiele negatieve invloed kunnen hebben op de waarde van de belegging. De Fondsbeheerder houdt dan ook rekening met deze duurzaamheidsrisico's bij het beoordelen en beheren van beleggingsmogelijkheden. De potentiële impact van duurzaamheidsrisico's voor alle beleggingen wordt op dezelfde manier beoordeeld als andere risico's. Al deze risico's leiden tot de mogelijkheid dat het verwachte of beoogde rendement niet wordt behaald. Als er hoge duurzaamheidsrisico's worden gesignaleerd in een potentiële of huidige belegging, kan er besloten worden om bij onevenredige duurzaamheidsrisico's hierin niet te beleggen, of maatregelen te nemen om de geïdentificeerde duurzaamheidsrisico's te verminderen of te mitigeren. De duurzaamheidsrisico's die het Fonds kan lopen, staan nader beschreven bij de risico's.

De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

IQ Fondsbeheer B.V.

Keizersgracht 62, 1015 CS Amsterdam | T: +31 (0) 20 520 7555 | E: nl.investors@iqfunds.nl | W: www.iqfunds.nl

Retailbeleggersdoelgroep

Een belegging in het Fonds is uitsluitend 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) Voor wie het belang in het Fonds slechts een gedeelte van hun totale vermogen zal vertegenwoordigen;
- (4) Die geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben;
- (5) Die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren, aangezien uittreding na inschrijving slechts maandelijks mogelijk is;
- (6) Die voornemens zijn hun belegging in het Fonds voor langere tijd aan te houden;
- (7) Die geen US-persoon (zoals gedefinieerd in Regulation S van de US Securities Act 1933) zijn;
- (8) Die niet beleggen ten behoeve van economisch gerechtigden die US-persoon (zoals gedefinieerd in Regulation S van de US Securities Act 1933) zijn.
- (9) Die tenminste EUR 100.000 kunnen investeren.

Praktische informatie

Verdere informatie | Het meest recente memorandum en de meest recente periodieke reglementaire documenten, evenals alle andere praktische informatie, zijn kosteloos in het Nederlands verkrijgbaar bij IQ Fondsbeheer B.V., Keizersgracht 62, 1015 CS Amsterdam of aan te vragen via het volgende e-mailadres: nl.investors@iqfonds.nl.

De nettovermogenswaarde kan op eenvoudig verzoek worden verkregen bij de beheermaatschappij en kan worden geraadpleegd op haar website www.iqfonds.nl.

4 | 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 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 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 wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Het Fonds is deels afhankelijk van geautomatiseerde handelssystemen /algoritmes. Deze software werkt alleen optimaal als er zich geen problemen voordoen met signaalstroom, de ontvangst of routing van orders via internet en/of de betrouwbaarheid van internetverbindingen.

De Fondsbeheerder heeft geen controle over de signaalstroom, de ontvangst of routing van orders via internet en/of de betrouwbaarheid van internetverbindingen. Deze technische problemen kunnen zich voordoen en dit kan leiden tot verstoringen, vervormingen en vertragingen in het orderverkeer. Dit kan resulteren in een verlies voor het Fonds.

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.

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 terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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

Gematigd scenario | Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2014 en 11/2019.

Gunstig scenario | Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2018 en 01/2023.

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Eurekahedge Hedge Fund Index.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging Scenario's		5 jaren EUR 10.000 Als u uitstapt na 1 jaar	5 jaren EUR 10.000 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 Gemiddeld rendement per jaar	8.100 EUR -19,0%	7.620 EUR -5,3%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.470 EUR -5,3%	9.080 EUR -1,9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.930 EUR -0,7%	10.050 EUR 0,1%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.160 EUR 11,7%	10.960 EUR 1,9%

5 | Wat gebeurt er als IQ Fondsbeheer B.V. niet kan uitbetalen?

De Fondsen zijn gescheiden, hetgeen betekent dat als het fonds failliet zou gaan, dit geen probleem zou opleveren, aangezien een aparte stichting de juridische eigenaar is van de activa.

Bij de makelaars staan de gelden op de rekeningen van de stichting. In geval van faillissement van de broker is er een kans op verlies waarvoor geen compensatieregeling bestaat.

6 | 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 beleggingsperiodes.

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.

Voorbeeld belegging EUR 10.000 Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	208 EUR	1.076 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,1%	2,1% 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 2,2% vóór de kosten en 0,1% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	De participatieklasse rekent geen instapkosten aan.	0 EUR
Uitstapkosten	De participatieklasse heeft geen uitstapkosten.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1,5%, het effect van de kosten dat elk jaar afgenomen wordt voor het beheer van uw beleggingen.	150 EUR
Transactiekosten	0,0% 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	De prestatievergoeding wordt op kwartaalbasis berekend op basis van het "High Watermark"-mechanisme, met een prestatievergoeding van 15% op de kwartaalstijging in Participatiewaarde indien de Participatiewaarde boven dit High Watermark uitkomt.	58 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Het Fonds is in beginsel slechts één keer per maand, op een Handelsdag, gehouden om Participaties in te kopen, waarbij geldt dat de Fondsbeheerder onder bepaalde omstandigheden gerechtigd is inkoop op te schorten of inkoopverzoeken slechts gedeeltelijk te honoreren. Een Fonds voor gemene rekening (FGR) is een open-end Fonds aangezien participaties op reguliere basis kunnen worden uitgegeven. Daarnaast is vanuit fiscaal oogpunt een FGR een besloten fonds, aangezien de (uitgegeven) participaties niet zomaar kunnen worden overgedragen door participanten.

8 | Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u als cliënt van IQ Fondsbeheer B.V. een klacht wilt indienen, kunt u contact opnemen met uw gebruikelijke contactpersoon of rechtstreeks een klacht indienen bij:

IQ Fondsbeheer B.V.

Keizersgracht 62
1015 CS Amsterdam
+31 20 520 7555
klacht@iqfonds.nl
www.iqfonds.nl

9 | Andere nuttige informatie

Bijkomende informatie | Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het IQ Fonds. Voor meer informatie wordt verwezen naar het informatiememorandum.

Prestaties scenario's | U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op <https://priips-scenarios.com/iq-fondsbeheer/NL00150028G3/nl/eu/>.

Eerdere prestaties | U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 0 jaren downloaden van onze website op <https://priips-performance-chart.com/iq-fondsbeheer/NL00150028G3/nl/eu/>.