

Essentiële-Informatiedocument (Eid) Mint Tower Defined Returns Fund – W-Participaties

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.

Mint Tower Defined Returns Fund – W Participatie in euro ("Fonds") - ISIN: NL0015002BX5

Mint Tower Capital Management B.V. ("Beheerder")

www.definedreturnsfund.com

Bel +31 (0)20 7977610 voor meer informatie

Bevoegde autoriteit: Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Publicatiedatum Eid: 03 januari 2025

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 Nederlands open end beleggingsfonds voor gemene rekening. Het Fonds is geen rechtspersoon, maar een vermogen dat is gevormd krachtens een overeenkomst tussen de Beheerder, de Juridisch Eigenaar en elk van de participanten in het Fonds. Omdat het Fonds geen rechtspersoonlijkheid heeft, is de Stichting Juridisch Eigendom Mint Tower Defined Returns Fund ("Juridisch Eigenaar") de juridische eigenaar van de activa en passiva van het Fonds. De Beheerder beheert het Fonds. IQ EQ Depositary B.V. is de bewaarder van het Fonds ("Bewaarder") en houdt ten behoeve van de participanten toezicht op de Beheerder. Het Fonds heeft geen vervaldatum en is opgericht voor onbepaalde tijd. Nadere informatie over het Fonds, waaronder het prospectus, het beleggingsbeleid, het jaarverslag en overige informatie, kunt u kosteloos vinden op www.minttowercapital.com.

Doelstellingen

Het Fonds heeft als doel om een jaarlijks rendement te behalen van 6 tot 10% (na aftrek van kosten) over een periode van 3-5 jaar, in alle behalve de slechtste marktomstandigheden. Een gestructureerd product is een financieel product samengesteld uit derivaten die in combinatie met de inleg als onderpand een resultaat nastreven dat positief is ten opzichte van de onderliggende effecten. De waardering van het gestructureerde product is afhankelijk van de waardeontwikkeling van het onderliggende effect en de beweeglijkheid van de markt. De producten bieden de mogelijkheid op een coupon boven op de nominale waarde van de inleg. De derivaten die worden gebruikt om het extra rendement te genereren zullen het product nooit blootstellen aan risico's die hoger zijn dan de inleg. Voor het Defined Returns fonds wordt gekozen voor producten die het beste presteren in relatief kalme markten waarbij er geen extreme stijging maar ook geen extreme daling met betrekking tot de waarde van het onderliggende effect plaatsvindt. Deze producten hebben bij extreme stijgingen van de onderliggende effecten ook een positief resultaat. Echter, het resultaat is mogelijk minder dan het resultaat op een directe investering in het onderliggende effect. Bij een extreme daling van het onderliggend effect is het resultaat van het product vergelijkbaar met het resultaat van een directe investering in het onderliggend effect. Is de markt relatief kalm, dan kan een er vast rendement worden behaald, dat groter is dan het resultaat van een directe belegging in het onderliggende effect. Meer gedetailleerde informatie vindt u terug in het prospectus van het Fonds.

Retailbeleggers

Het Fonds is geschikt voor zowel retail als professionele beleggers (i) die beschikken over kennis van beleggen in financiële instrumenten, (ii) bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering van de belegging te nemen en dat risico ook kunnen dragen, (iii) voor wie het belang in het Fonds slechts een gedeelte van hun totale vermogen vertegenwoordigt, (iv) geen inkomsten uit deze belegging nodig hebben, (v) een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren aangezien uittreding slechts een keer per week mogelijk is met een notificatieplicht van 5 dagen en (vi) voornemens zijn hun belegging in het Fonds ten minste voor een periode van 3 tot 5 jaar aan te houden. Retailbeleggers kunnen alleen via een vermogensbeheerder deelnemen in de H-Participatieklasse. Het product kent geen van tevoren vastgestelde looptijd.

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 4 uit 7; dat is een gemiddelde risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als gemiddeld, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gemiddeld is. Het Fonds biedt geen kapitaalgarantie.

| Risico-indicator | | | | | | |
|------------------|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen periode van bezit (3- 5 jaar). Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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. Andere risico's die relevant zijn voor het product en die niet zijn opgenomen in de risico-indicator zijn onder meer hefboomrisico en concentratierisico. Raadpleeg voor meer gedetailleerde informatie over de risico's het hoofdstuk "Risicofactoren" in het prospectus, dat beschikbaar is op www.definedreturnsfund.com

Prestatiescenario's

Marktwikkelingen in de toekomst kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van mogelijke resultaten op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager zijn.

| Belegging 10.000 EUR Scenario's | Aanbevolen periode van bezit: 3-5 jaar | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 3 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|------------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Stress scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 6,544 | € 4,829 | € 3,808 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -34.56% | -21.54% | -17.56% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 9,170 | € 9,231 | € 9,579 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -8.30% | -2.63% | -0.86% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 10,628 | € 11,838 | € 13,156 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 6.28% | 5.79% | 5.64% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 11,934 | € 14,657 | € 17,464 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 19.34% | 13.59% | 11.80% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar in verschillende scenario's, als u eenmalig EUR 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/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en -indien van toepassing - de prestatievergoeding, 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 gebeurt er als Mint Tower Capital Management B.V. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds en de Beheerder zijn afgescheiden van elkaar. Hierdoor kan de belegger geen direct financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling door de Beheerder. Stichting Juridisch Eigendom Defined Returns Fund is de juridisch eigenaar van alle activa en passiva van het Fonds. Bij wanbetaling door deze partij kan de belegger financieel verlies lijden. De beleggingen van het Fonds worden aangehouden bij de prime broker -onder toezicht staande financiële instelling- van het Fonds. Bij wanbetaling van een prime broker bestaat het risico van verlies van in bewaring gegeven activa. U kunt hierdoor financieel verlies lijden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst 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 EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkooft of die u adviseert over dit product, brengt u 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 zullen hebben.

| | Indien u verkooft na 1 jaar | Indien u verkooft na 3 jaar | Indien u verkooft na 5 jaar |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten | €285 | €565 | €852 |
| Effect op rendement (RIY) | 2,85 % | 1,85 % | 1,765% |

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.

| | | | |
|---------------------------|-------------------------------------|--------|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 1,00 % | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. |
| | Uitstapkosten | 0,50 % | Het effect van de uitstapkosten. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactiekosten | 0,07 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 1,28 % | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | n.v.t. | Prestatievergoedingen zijn niet van toepassing op dit product. |
| | Carried interests | n.v.t. | Carried interests zijn niet van toepassing op dit product. |

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

Het Fonds kent geen verplichte minimumperiode van bezit, maar het Fonds is minder geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen een jaar op te nemen. Wij raden u aan uw belegging tenminste 3-5 jaar aan te houden. Dat is de minimale periode waarin de beleggingsstrategie van het Fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. U kunt wekelijks op de vaste handelsdag uittreden, door een verzoek daartoe minimaal 5 dagen voor de beoogde handelsdag schriftelijk in te dienen. Indien u wenst uit te stappen worden hier geen kosten voor in rekening gebracht mits de antiverwateringsclausule wordt geactiveerd. De antiverwateringsheffing zal alleen ontstaan als meer dan 5% van de AUM van het fonds en meer dan 2,5 miljoen Euro (of de tegenwaarde daarvan in de valuta van de betreffende Participatieklasse), op een enkele Transactiedag wordt uitbetaald. Aandeelhouders worden op de hoogte gebracht als er op enige Transactiedag een antiverwateringsheffing op hun inkoop wordt toegepast en krijgen de mogelijkheid om hun inkoopverzoek te verminderen of te annuleren om te voorkomen dat een antiverwateringsheffing wordt toegepast. Antiverwateringsheffingen zullen door het fonds worden ingehouden. Zie hierboven onder "Wat zijn de kosten". Onder bepaalde omstandigheden, zoals beschreven in het prospectus in het hoofdstuk "Inkoop van participaties", kan de Beheerder de inkoop van participaties in het Fonds opschorten of beperken.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over het Fonds, De Juridisch Eigenaar of de Beheerder, kunt u per e-mail indienen bij de Beheerder via compliance@minttower.com. De Beheerder zal de ontvangst binnen vijf werkdagen bevestigen en aangeven hoe de klacht behandeld zal worden.

Andere nuttige informatie

Nadere informatie over het Fonds, waaronder het prospectus, de voorwaarden van beheer en bewaring, het jaar- en halfjaarverslag en overige relevante documentatie is overeenkomstig de daaraan gestelde wettelijke vereisten beschikbaar op de website van de Beheerder op www.definedreturnsfund.com. De Beheerder heeft een vergunning (nr. 15001509) als beheerder van een beleggingsinstelling.