

Essentiële-informatiedocument (EID)

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.

Product

| | |
|--------------------|--|
| Naam product | WMP Private Debt Pool I (het Fonds) |
| PRIIP ontwikkelaar | Wealth Management Partners N.V. (de Beheerder) |
| Contactgegevens | +31 20 42 63 970, website: https://wmp.nl/ |
| Toezichthouder | Autoriteit Financiële Markten (de AFM) |
| Datum: | 16 november 2018 |

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 | Een investering in een deelnemingsrecht in het Fonds (Participatie). Het Fonds is een besloten fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht. Een FGR is een contractueel fonds zonder rechtspersoonlijkheid, welke wordt beheerd conform de voorwaarden van beheer en bewaring (de Voorwaarden), zoals vastgesteld door de Beheerder en Stichting WMP Private Debt Pool I (de Bewaarder). Investeerders dienen een door Nederlands recht beheerst inschrijfformulier te ondertekenen, waarin de investeerder erkent dat de Voorwaarden van toepassing zijn op de inschrijving (de Fondsdocumentatie). Het Fonds is een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht (de Wft) en wordt beheerd door de Beheerder. |
| Doelstellingen | Het Fonds heeft als primair doel om overeenkomstig de Fondsdocumentatie te opereren als een beleggingsinstelling, teneinde kapitaalgroei te creëren en vermogenswinsten te realiseren door investeringen te doen in private-debtfondsen met verschillende investeringsstijlen, geografische focus, omvang en type leningen, die zich bevinden in met name Europa en de Verenigde Staten, en leningen te verstrekken aan ondernemingen met als hoofddoelstelling kapitaalbehoud en het realiseren van een rentevergoeding (de Private Debt-fondsen). De Beheerder kan ervoor kiezen om valutarisico tussen de euro en een vreemde valuta geheel of gedeeltelijk af te dekken. De Beheerder zal niet trachten het gehele valutarisico af te dekken. De kapitaalgroei en –winsten op een investering in het Fonds hangen af van de mogelijkheid van de Beheerder om investeringen te selecteren. De investeringen van het Fonds zijn illiquide. De aanbevolen periode van bezit is tenminste twaalf jaar. De Beheerder streeft gedurende de looptijd van het Fonds naar een rendement van 4% tot 6% op het geïnvesteerd vermogen na aftrek van kosten. Het uiteindelijke werkelijke rendement kan hier substantieel van afwijken. Tussentijdse desinvestering heeft geen invloed op het risico- en rendementsprofiel van de Participatie. Meer informatie over de doelstelling en risico's is te vinden in de Fondsdocumentatie en het prospectus ten aanzien van het Fonds (het Prospectus). |
| Retail belegger op wie het product is gericht | Een investering in het Fonds kan alleen worden gedaan tegen een minimale tegenwaarde van EUR 10.000. Het volledige bedrag van uw eerste inleg dient ineens verstrekt te worden. Een investering in het Fonds is alleen geschikt voor potentiële investeerders die blootstelling willen hebben aan een investering in Private Debt-fondsen, die geen behoefte hebben aan liquiditeit van het geïnvesteerde bedrag gedurende de looptijd van het Fonds, die zich het verlies van een gedeelte of het geheel van hun inleg kunnen permitteren, en die de verklaringen en garanties kunnen verstrekken zoals uiteengezet in het inschrijfformulier ten aanzien van een investering in het Fonds. |
| Verval datum | De looptijd van het Fonds begint op de datum van Closing (zoals gedefinieerd in het Prospectus) en is tenminste twaalf jaar, welke termijn kan worden verlengd met telkens één jaar. De eerste vier verlengingen behoeven geen goedkeuring. Iedere verdere verlenging is onderworpen aan de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Advies (zoals gedefinieerd in het Prospectus). Het Fonds kan alleen ontbonden of geliquideerd worden in overeenstemming met de Fondsdocumentatie en de Beheerder is niet bevoegd om het Fonds eenzijdig te ontbinden. Het Fonds kan niet automatisch ontbonden worden. Het Fonds zal worden beëindigd nadat het van het laatste Private Debt-fonds de aflossing op de laatste lening heeft ontvangen en er in verband met het Fonds verder geen vorderingen of aansprakelijkheden meer zijn. |

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?



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 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat het Fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt heel groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

| Eenmalige inleg in Fonds van € 10.000 | | | | |
|---------------------------------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Scenario's | | 1 jaar | 8 jaar | 15 jaar |
| Stress scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 2.038 | € 2.694 | € 1.080 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -79,60% | -15,12% | -13,79% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 9.721 | € 7.250 | € 7.051 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -2,79% | -3,94% | -2,30% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 9.893 | € 11.978 | € 12.164 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -1,07% | 2,28% | 1,31% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 10.051 | € 19.211 | € 20.221 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,51% | 8,50% | 4,81% |

Het is in beginsel niet mogelijk om deelnemingsrechten in het Fonds over te dragen of te laten intrekken.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit, in verschillende scenario's, als u 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 toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van de 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 stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Dit product kan niet eenvoudig worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is om in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór de ontbinding van het Fonds. Eerder verkopen is niet of alleen tegen hoge kosten of met een groot verlies mogelijk. 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 persoonlijk fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel uw terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de Beheerder niet kan uitbetalen?

U kunt onder andere financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling door het Fonds of als gevolg van wanbetaling door enige, sommige of alle tegenpartijen van het Fonds of het Private Debt-fonds waar het Fonds in investeert. Een dergelijk 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 100.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Tabel 1 Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt, 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.

| Belegging € 10.000 | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| Scenario's | Indien u verkoopt na: | | |
| | 1 jaar | 8 jaar | 15 jaar |
| Totale kosten | € 139 | € 1.031 | € 1.620 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 1,39% | 1,20% | 1,01% |

Het is in beginsel niet mogelijk om deelnemingsrechten in het Fonds over te dragen of te laten intrekken.

Tabel 2 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.

| Effect kosten op het rendement per jaar | | | |
|---|--------------------------------------|-------|--|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 0% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. |
| | Uitstapkosten | 0% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuille-transactiekosten | 0% | Het effect van kosten als wij onderliggende beleggingen voor het Fonds aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 1,01% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, boekhouding, auditkosten, bankkosten, juridische kosten en andere directe onkosten, schade en belasting verschuldigd door het Fonds. |
| Incidentele kosten | Carried interest | 0% | Het effect van prestatievergoedingen. |

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

De aanbevolen periode van bezit van het Fonds is tenminste twaalf jaar. De Participaties zijn niet overdraagbaar, behalve aan het Fonds zelf, en zijn onderworpen aan de voorwaarden zoals in de Fondsdocumentatie uiteengezet, met toestemming van de Beheerder. U kunt geen kapitaal uit het Fonds terugtrekken en u kunt uw participatie in principe niet door het Fonds laten inkopen, anders dan toegestaan in de Fondsdocumentatie, met toestemming van de Beheerder. De Beheerder zal op 'best effort' basis een koper zoeken die wil deelnemen in het Fonds, op een waardering die ten minste gelijk is aan die waarop de Participatie werd ingekocht door het Fonds. De Beheerder kan echter geen garantie of zekerheid bieden dat een dergelijke koper zal worden gevonden. U dient rekening Investeersders dienen rekening te houden met de mogelijkheid dat alleen met een aanzienlijke discount ten opzichte van de intrinsieke waarde de Participaties kunnen worden ingekocht. Wanneer u eerder uittreedt dan de aanbevolen periode van bezit, zijn er geen additionele kosten en boetes, maar de verwachte opbrengsten kunnen negatief beïnvloed worden door een dergelijk uitreden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over het product of over de Beheerder kunt u als volgt uw klacht indienen: via email aan secretariaat@wmp.nl. Klachten zullen tijdig worden beoordeeld.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het Fonds verwijzen wij u naar de Fondsdokumentatie. De Beheerder verstrekt op verzoek de Fondsdokumentatie aan potentiële investeerders.