

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.

Loyalis Global Interest Fund

Dit fonds wordt beheerd door ASR Vermogensbeheer N.V. (hierna: de beheerder).

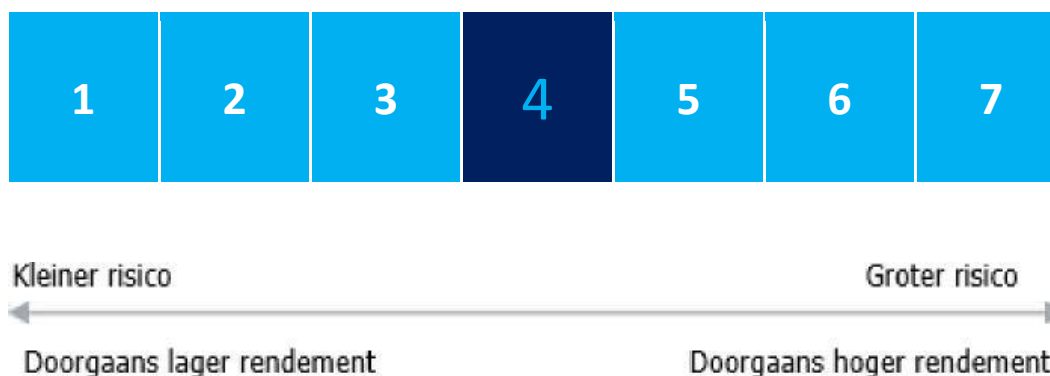
Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Loyalis Global Interest Fund richt zich op beleggers die willen beleggen in wereldwijde obligaties met lange looptijden. Het fonds belegt in hoogwaardige obligaties met een grote zekerheid van betaling van coupon en hoofdsom.

Dit fonds is gericht op het volgen van een langjarige renteontwikkeling. De voornaamste risicofactor in dit fonds is renterisico. Daarom is dit fonds misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

De beheerder van het Loyalis Global Interest Fund kan invulling geven aan het beleggingsbeleid door te beleggen in andere beleggingsfondsen of door (mede) rechtstreeks te beleggen in obligaties en andere financiële instrumenten die passen binnen de beleggingsdoelstelling van het Deelfonds. Voor zover de beleggingen een andere valuta kennen dan de Euro wordt het valutarisico afgedekt. Inkomsten vanuit de onderliggende beleggingen worden herbelegd in het fonds. Participaties in het fonds kunnen maandelijks op verzoek worden gekocht of verkocht. Het fonds kan liquiditeiten aanhouden.

Risico- en opbrengstprofiel



Historische gegevens die worden gebruikt voor het berekenen van de synthetische indicator, geven niet altijd een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risicocategorie ongewijzigd blijft. De risicocategorie kan veranderen in de tijd. De laagste categorie betekent niet dat de belegging 'risicoloos' is.

Beschrijving van de risico's die van wezenlijk belang zijn voor het fonds en die niet afdoende door de indicator worden vastgelegd:

- Kredietrisico: de uitgevers van het schuldpapier kunnen in gebreke blijven, waardoor uiteindelijk minder wordt uitgekeerd dan ingelegd. De inleg kan zelfs volledig verloren gaan.
- Liquiditeitsrisico: het fonds belegt in financiële instrumenten die van nature voldoende liquide zijn, maar die onder bepaalde omstandigheden minder liquide kunnen zijn. Dit kan invloed hebben op de verhandelbaarheid van het fonds.
- Tegenpartijrisico: de insolventie van instellingen die diensten verrichten zoals de bewaring van activa of het optreden als tegenpartij voor derivaten, kan het fonds aan financiële verliezen blootstellen.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit Deelfonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten en toe- en uittreedkosten van het fonds te betalen, exclusief de eventuele marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Kosten

Toelichting

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging in rekening gebracht worden:

Toetreedkosten 0,23%

Uittreedkosten 0,23%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het wordt belegd.

De Beheerder brengt kosten in rekening voor de in- en verkoop van units. De **toe- en uittreedkosten** bedragen maximaal 0,23% van de intrinsieke waarde van de betreffende units. Deze kosten komen ten goede van het betreffende fonds en worden in rekening gebracht ter dekking van de kosten van toe- en uittreding in de beleggingsfondsen of andere financiële instrumenten waarin het fonds belegt.

Kosten die jaarlijks aan het fonds worden onttrokken: **Variabele beheerskosten** 0,35%

De **variabele beheerskosten** voor het fonds bedraagt op synthetische basis 0,35 % van de intrinsieke waarde van het fonds op jaarbasis.

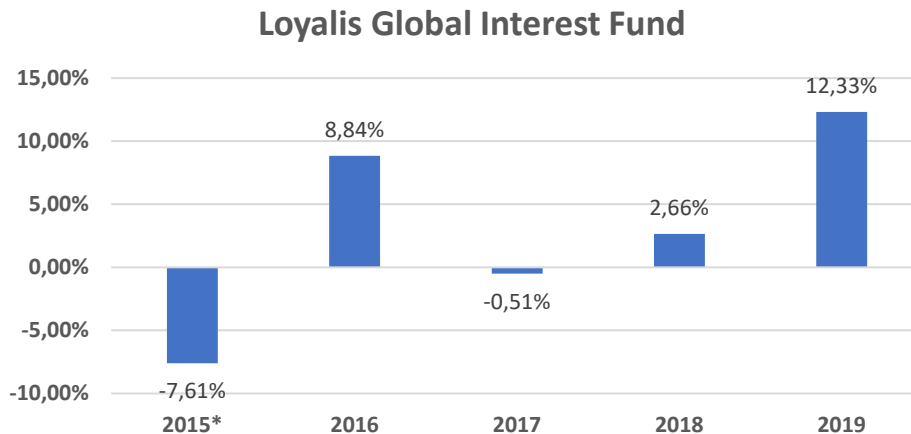
Kosten die jaarlijks in rekening gebracht worden aan de unithouder:
Vaste beheerskosten € 35

De **vaste beheerskosten**: een unithouder is vanaf toetreding tot het fonds jaarlijks een vaste vergoeding verschuldigd van 35 euro. Indien belegd wordt in meerdere fondsen die deel uitmaken van het paraplufonds Loyalis Global Funds is slechts eenmaal de vaste vergoeding van 35 euro verschuldigd. De getoonde beheerskosten zijn een all-in vergoeding.

Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het fonds worden onttrokken: **Prestatievergoeding** Geen

Meer informatie over de kosten vind je op onze website en in het prospectus van het fonds, dat beschikbaar is op <https://www.loyalis.nl/werknemers/producten/zp-tol/voor-hogere-inkomens>.

In het verleden behaalde resultaten



*Resultaat over tijdvak 1 februari t/m 31 december 2015.

Oprichtingsdatum van het fonds: 1 februari 2015. De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

De resultaten, zoals weergegeven in het diagram, zijn illustratief voor de historische prestatie van het fonds. De resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De vermelde resultaten zijn inclusief herbelegging van dividend en na aftrek van de variabele beheerkosten. Bij de berekening van deze resultaten is echter geen rekening gehouden met de toe- en uittreedkosten alsmede de vaste beheerkosten.

Praktische informatie

Het Loyalis Global Interest Fund maakt onderdeel uit van het paraplubeleggingsfonds Loyalis Global Funds.

KAS Trust & Depositary Services B.V. is bewaarder van dit paraplubeleggingsfonds. Stichting Bewaarneming LSB is de houder van de juridische eigendom van de activa van het fonds. Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op het Loyalis Global Interest Fund. Het prospectus heeft betrekking op Loyalis Global Funds, waaronder ook het Loyalis Global Interest Fund. Het Nederlandstalige prospectus vindt u op <https://www.loyalis.nl/werknemers/producten/zzp-tol/voor-hogere-inkomens>. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het fonds.

De Nederlandse belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. De beheerder 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.

Aan dit fonds is in Nederland een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de AFM.

Aan de beheerder is in Nederland een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de AFM. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 1 oktober 2020.