

Essentiële-informatiedocument Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd

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 en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Algemene informatie

Product

Fonds: Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd (voorheen Meesman Indexfonds Obligaties Eurolanden)
ISIN: NL0010436705
Beheerder: Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk, [meesman.nl/contact](https://www.meesman.nl/contact)
Bewaarder: Apex Depositary Services B.V.

Bel +31 (0)70 363 73 00 of mail naar info@meesman.nl voor meer informatie. De beheerder heeft sinds 2005 een vergunning krachtens artikel 2:65 Wft verkregen van de Autoriteit Financiële Markten inzake haar werkzaamheden als fondsbeheerder. De AFM is belast met toezicht op de beheerder in verband met dit fonds.

Dit essentiële-informatiedocument (Eid) is correct op 31 januari 2024.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort

Het Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd is een subfonds van het Meesman Paraplufonds. Het Meesman Paraplufonds is een fonds voor gemene rekening en kwalificeert als een open-end alternatieve beleggingsinstelling (AIF) met veranderlijk kapitaal onder de AIFMD (richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, EU/2011/61).

Doelstellingen

- Beleggingsdoelstelling:** Het Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd streeft naar waardegroei op middellange termijn door passief te beleggen in een wereldwijd gespreide, marktgewogen portefeuille van overheids- en bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit (investment grade) met uitsluiting van obligaties uitgegeven door emittenten die onvoldoende rekening houden met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur en met afdekking van het valutarisico.
- Beleggingsbeleid:** Het fonds belegt in één of meer passief beheerde beleggingsfondsen die individueel of gezamenlijk het beleggingsuniversum zo volledig mogelijk afdekken en het rendement en risico van het beleggingsuniversum tegen zo laag mogelijke kosten zo nauwkeurig mogelijk volgen. Het fonds belegt haar vermogen geheel in het Amundi Global Agg SRI, een beleggingsfonds dat als doel heeft het beleggingsresultaat van de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index (Eur, hedged) zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. Nabootsing van de index geschiedt door een selectie van de obligaties in de index te kopen en vast te houden. Meer informatie over dit Amundi fonds vindt u in het prospectus (zie [meesman.nl/documenten](https://www.meesman.nl/documenten)).
- Verhandelbaarheid:** Beleggers kunnen eens per week participaties in het fonds kopen, switchen en verkopen.
- Dividendbeleid:** Het fonds keert in beginsel geen dividend uit. Eventuele rente- of dividendinkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

Retailbelegger op wie het product is gericht

Dit fonds is geschikt voor niet-professionele beleggers die streven naar waardegroei op middellange termijn door passief te beleggen in een breed gespreid obligatie indexfonds en/of een beleggingsfonds zoeken die het risico van beleggen in de Meesman aandelen indexfondsen kan beperken. Totdat er een belegd vermogen van €10.000 is bereikt, dient de minimum inleg gemiddeld €100 per maand te zijn. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger als de gevorderde belegger. Een belegger moet in elk geval in staat zijn om op basis van de aan hem verschafte informatie op de website van de beheerder, en/of wettelijk voorgeschreven documentatie met betrekking tot het fonds, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

Looptijd

Het fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en kent derhalve geen einddatum. Het fonds kan niet automatisch worden beëindigd. Meesman Indexbeleggen mag het fonds wel eenzijdig beëindigen.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor tenminste 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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 3 uit 7. Dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Meer informatie over de risico's van dit fonds vindt u in het prospectus (zie meesman.nl/documenten).

Prestatiescenario's

Wat u bij dit fonds ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd | | | | |
|--|---|-------------------|----------|----------|
| Aanbevolen periode van bezit: | 10 jaar | Als u uitstapt na | | |
| Voorbeeld belegging: | €10.000 | 1 jaar | 5 jaar | 10 jaar |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | | |
| Stress - scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 7.500 | € 7.110 | € 6.130 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -25,0% | -6,6% | -4,8% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 8.100 | € 8.640 | € 9.980 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -19,0% | -2,9% | 0,0% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 10.160 | € 11.520 | € 14.080 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,6% | 2,9% | 3,5% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | € 11.290 | € 13.810 | € 14.980 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 12,9% | 6,7% | 4,1% |

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement als u na 1, 5 en de aanbevolen periode van bezit van 10 jaar, uitstapt bij een eenmalige inleg van €10.000 in het Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd. 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. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. 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 de beheerder niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het fonds staat op naam van een aparte juridische entiteit: Stichting Meesman Beleggingsfondsen. Hierdoor zijn de geldstromen en bezittingen van het fonds juridisch afgescheiden van de geldstromen en bezittingen van de beheerder en andere rechtspersonen. Een eventueel faillissement van de beheerder raakt niet het vermogen van het fonds en dus ook niet de beleggers in het fonds. Bij een eventueel faillissement van de beheerder zal een nieuwe beheerder voor het fonds worden aangesteld of wordt het fonds gesloten en krijgen beleggers hun geld terug. Voor beleggers in beleggingsfondsen is er geen compensatie- of waarborgregeling.

Wat zijn de kosten?

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, hoelang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De hier weergegeven bedragen zijn een cumulatieve weergave van de kosten en op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag (EUR 10.000) gedurende verschillende mogelijke beleggingsperiodes (periode van 1 jaar, 5 jaar en de aanbevolen periode van bezit, 10 jaar). We gaan ervan uit dat u voor het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u heeft belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

| Belegging €10.000 | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar | Als u uitstapt na 10 jaar |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Totale kosten (€) | € 100 | € 327 | € 668 |
| Effect van de kosten per jaar (%)* | 1,00% | 0,55% | 0,45% |

* 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 4,0% vóór de kosten en 3,5% ná de kosten.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect van de kosten die u als belegger moet dragen op het rendement per jaar.

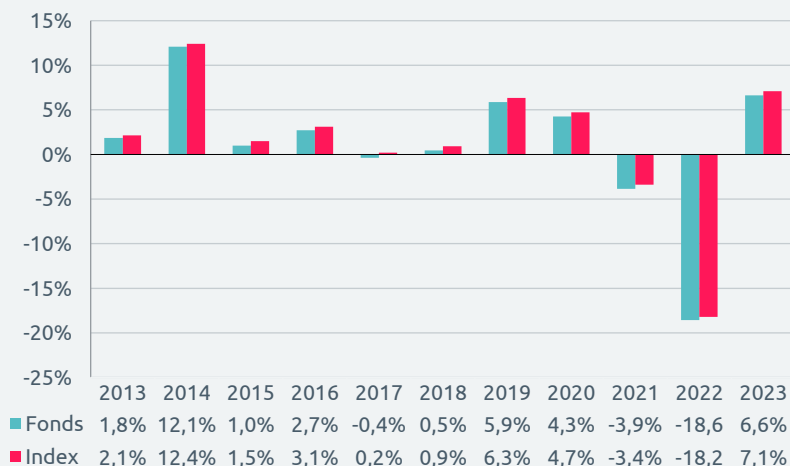
| Samenstelling van de kosten | | |
|--|---|-------|
| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | |
| Instapkosten | 0,25% van het bedrag dat u stort wanneer u in deze belegging instapt. | 0,25% |
| Uitstapkosten | 0,25% van het bedrag dat u opneemt uit uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. | 0,25% |
| Switchkosten | 0,25% van het bedrag dat u wilt switchen naar een ander Meesman fonds | 0,25% |
| <i>Wanneer u meer dan €500.000 inlegt of belegd vermogen heeft, dan vervallen bovenstaande eenmalige kosten.</i> | | |
| Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht) | | |
| Beheerkosten | 0,50% van de waarde van uw beleggingen per jaar. Elke week wordt 7/365e van deze Fondskosten in rekening gebracht, over het op dat moment belegde vermogen. | 0,50% |
| Transactiekosten | 0,00% van de waarde van uw beleggingen per jaar. | 0,00% |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | 0,00% |
| Carried interests | Er is geen carried interest voor dit product. | 0,00% |

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

Beleggen is voor de lange termijn. De aanbevolen periode van bezit van uw investering in het fonds is tenminste tien jaar. U kunt wekelijks uitreden, waarbij gedeeltelijke uitreding ook mogelijk is. De exacte procedure kunt u terugvinden in het prospectus: op meesman.nl/documenten. Er gelden uitstapkosten van 0,25% zoals hierboven beschreven.

Prestaties in het verleden

Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen tien jaar ten opzichte van zijn benchmark.



Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd en het te vergelijken met de benchmark.

Het fonds is opgericht op 1 juli 2005. De getoonde resultaten zijn berekend in euro's en zijn inclusief de lopende kosten en transactiekosten maar exclusief de in- en uitstapvergoeding.

Van 2005 tot begin 2024 is de index de Bloomberg Euro Government Float Adjusted Bond Index (TR, EUR). Vanaf begin 2024 is de index de Bloomberg MSCI Global Aggregate 500MM ex Securitized Sustainable SRI Sector Neutral Index (Eur, hedged).

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht indienen door deze te sturen aan: info@meesman.nl of Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk. Voor meer informatie zie onze klachtenprocedure op meesman.nl/documenten.

Andere nuttige informatie

- Meer informatie over het Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd als onderdeel van het Meesman Paraplufonds, waaronder het Nederlandstalig prospectus met betrekking tot het fonds, de factsheet en de laatste (half)jaarverslagen vindt u op meesman.nl/documenten. De laatste koersen vindt u op meesman.nl.
- Meer informatie over het Amundi fonds waarin het Meesman Indexfonds Obligaties Wereldwijd belegt, vindt u in het prospectus van de Meesman beleggingsfondsen (zie meesman.nl/documenten). Het Engelstalige prospectus, het laatste (half)jaarverslag en de documenten met essentiële beleggersinformatie van het Amundi Global Agg SRI waarin dit fonds belegt, vindt u op www.amundi.lu.
- Het fonds is onderhevig aan Nederlandse belastingwetgeving. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belasting situatie.