

Essentiële-informatiedocument

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

Product naam:	Crypto Index Fonds
Productontwikkelaar (beheerder)	Crypto Index B.V.
Bevoegde Autoriteit:	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Contactgegevens ontwikkelaar:	info@crypto-index.nl/010 799 7337
Datum laatste update:	27 februari 2018

Let op: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en wellicht moeilijk te begrijpen is

Wat is dit voor een product?

Soort:

Participatie in Besloten Fonds voor Gemene Rekening (BFGR).

Doelstelling:

Het Crypto Index Fonds heeft als doel het genereren van rendement door de spreiding van de Crypto Index te evenaren. De Crypto Index is een index over de dertig grootste cryptovaluta met een spreiding op basis van marktkapitalisatie. Rendementen ontstaan door waardestijging van de cryptovaluta waar het fonds in belegt. Het fonds gebruikt geen leverage.

Retailbelegger op wie het beleggingsfonds wordt gericht:

Beleggers (i) voor wie de minimale inleg van €100.000,- een te missen onderdeel van het vrije vermogen vormt, (ii) die voor de langere termijn in cryptovaluta willen beleggen, (iii) die het bijbehorende hoge risico willen nemen, (iv) die een beleggingshorizon hebben van 3 tot 5 jaar.

Looptijd:

Het fonds heeft geen vervaldatum. Crypto Index B.V. mag het fonds eenzijdig beëindigen.

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



De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 7 uit 7, dat is de „hoogste” risicoklasse. Het maximale verlies kan gelijk zijn aan de gehele inleg. Er worden onder geen omstandigheden aanvullende betalingen verlangd.

Ten aanzien van dit product zijn de volgende risicogebieden geïdentificeerd:

- Risico's inherent aan cryptovalutas en -tokens, zoals: Zwakheden op gebied van cryptografie, technologische risico's in ontwerp of software, team en community risico's, mining attacks, liquiditeitsrisico's en regelgevingsrisico's;

- Risico's inherent aan de beleggingsstrategie, zoals: Sectorrisico's, non-diversificatierisico's en timing risico's;
- Beheer- en bewaarrisico's, zoals: Diefstal van cryptovaluta en -tokens, falende handelsplatformen, ongeregelde handelsplatformen, regelgevingsrisico's en risico's van samenloop.

Belegging EUR 10.000			
Scenario's		1 jaar	3 jaar (aanbevolen periode)
Stress scenario	Wat u terug zou krijgen na aftrek van kosten	€ 4.752	€ 1.630
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-52%	-45%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou krijgen na aftrek van kosten	€ 11.778	€ 61.285
	Gemiddeld jaarlijks rendement	25%	83%
Gematigd scenario	Wat u terug zou krijgen na aftrek van kosten	€ 29.700	€ 278.181
	Gemiddeld jaarlijks rendement	197%	203%
Gunstig scenario	Wat u terug zou krijgen na aftrek van kosten	€ 70.000	€ 1.235.060
	Gemiddeld jaarlijks rendement	600%	398%

Wegens een gebrek aan voldoende historische gegevens zijn de scenario's in bovenstaande tabel berekend volgens de EU richtlijn voor dit document o.b.v. waarden van de CRIX-Crypto Index (crix.hu-berlin.de). De CRIX-Crypto Index is een benchmark voor de hele cryptomarkt, gepubliceerd door de Universiteit van Berlijn. In de praktijk zijn in een aantal scenario's extremere waardes bereikt dan in bovenstaande tabel staan vermeld. Het is van belang daar rekening mee te houden in de afweging.

Wat gebeurt er als Crypto Index Fonds niet kan uitbetalen?

In het geval Crypto Index Fonds niet kan uitbetalen is er geen garantiestelsel of compensatieregeling voor beleggers. Alle risico's worden genomen door de beleggers. Er zijn geen compensatie- of waarborgregelingen voor de beleggers.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. (Let op: in het Crypto Index Fonds kunt u slechts met minimaal € 100.000 beleggen.) Dit betreft dus een vergelijkend rekenvoorbeeld. De invloed van de totale kosten is gebaseerd op een jaarlijks rendement van 100 procent, vergelijkbaar met het jaarlijkse rendement over Bitcoin van 1 januari 2014 tot 1 januari 2018.

Kosten in de loop der 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. Onderstaande tabel geeft niet de kosten als percentage van de inleg, maar de kosten als percentage van de winst weer.

Eenmalige inleg: € 10.000			
Scenarios	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 1,5 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale Kosten	€ 864,55	€ 1.476,04,-	€ 5.086,93,-

Effect op rendement (RIY) per jaar	9,79%	9,24%	8,75%
------------------------------------	-------	-------	-------

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			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,5%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0,5%	Het effect van de kosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-kosten	0,3%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerkosten	3%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
	Administratiekosten	1%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor de administratie van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	Geen	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	Geen	Het effect van carried interest.

Enmalige kosten komen niet ten goede aan Crypto Index, maar aan de participanten in het fonds. Transactiekosten maken deel uit van de aan- of verkoopprijs van de aan- of te verkopen assets. Lopende kosten worden maandelijks verrekend.

Crypto Index is gerechtigd om bovenstaande tarieven te wijzigen. Wanneer het om een verhoging van het tarief gaat, zal dit één maand van tevoren aan de deelnemers bekend worden gemaakt, zodat deze de mogelijkheid hebben om tussentijds hun participaties (deels) te verkopen.

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

Het fonds adviseert een termijn van minimaal 3 tot 5 jaar. Er is gemiddeld elke 30 dagen een handelsdag waarop mutaties op de fondssamenstelling worden gedaan en deelnemers (gedeeltelijk) kunnen in- en uitstappen.

Participaties kunnen uitsluitend worden overgedragen aan het fonds zelf en aan bloed- en aanverwanten in de rechte lijn. De initiële inleg bedraagt minstens €100.000,-, verdere inleg of uittreding dient met minimaal € 10.000 per keer plaats te vinden en bij een onvolledige verkoop van participaties dient de resterende deelname niet onder de € 100.000 te komen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen worden ingediend via info@crypto-index.nl. Crypto Index neemt de klacht binnen 5 werkdagen in behandeling.

Andere nuttige informatie

Voor een uitgebreidere beschrijving om een weloverwogen besluit te nemen, verwijzen wij naar de fondsdocumentatie, met name het Informatie Memorandum en de fondsvoorwaarden van Crypto Index. Wij raden aan een onafhankelijk adviseur te raadplegen.