

## 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

**Naam:** Double Income Fund  
**Ontwikkelaar:** Double Income Management BV  
**ISIN code:** NL001332538  
**Website:** [www.callfund.eu](http://www.callfund.eu)  
**Telefoonnummer:** +31 (0) 655727407  
**Toezicht:** Autoriteit Financiële Markten (AFM)  
**Laatste herziening:** 16-02-2019

**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?

**Juridische Status:** Fonds voor Gemene Rekening (FGR)

**Doelstelling:** Het doel van het Fonds is het genereren van een gemiddeld minimumrendement van 3 month Euribor + 5% per jaar over een horizon van 10 jaar. Het Fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen die dividend uitkeren. Verder streeft het Fonds het rendementsprofiel te verbeteren door gedekte callopties te schrijven.

**Retail belegger op wie het fonds gericht is:** Het fonds heeft een gematigd beleggersrisico vanwege de defensieve optiestrategie en is voor beleggers met een middellange termijn beleggingshorizon en/of een matige risicobereidheid. Investeerders moeten in staat zijn negatieve rendementen in enige periode te dragen en bereid zijn voor een middellange periode te investeren.

**Beëindiging fonds:** Op voorstel van de Beheerder en de Bewaarder kan de vergadering van Participanten besluiten tot liquidatie van het Fonds. De Beheerder legt schriftelijk rekening en verantwoording af aan de Participanten over de vereffening, vergezeld van een verklaring van de accountant, alvorens tot uitkering over te gaan.

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

#### RISICO-INDICATOR

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Lager risico



Hoger risico

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 de gematigde risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als matig, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Voor de SRI wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunnen deelnemers hun belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als de Beheerder en/of juridisch eigenaar van het Fonds niet kan uitbetalen, kunnen deelnemers hun gehele belegging verliezen.

### Prestatiescenario's

Scenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€4,908	€5,624	€4,668
	Gemiddeld rendement per jaar	-50.92%	-17.46%	-14.13%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€9,528	€10,778	€12,685
	Gemiddeld rendement per jaar	-4.72%	2.53%	4.87%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€11,338	€14,562	€18,703
	Gemiddeld rendement per jaar	13.38%	13.35%	13.34%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	€13,473	€19,646	€27,537
	Gemiddeld rendement per jaar	34.73%	25.24%	22.46%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende jaren, in verschillende scenario's, als u €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 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.

### **Wat gebeurt er als Stichting Juridisch Eigenaar RBA Fonds niet kan uitbetalen?**

Uw gelden worden bewaard door de Stichting Double Income Fund, de gelden worden aangehouden bij de Northern Trust International Banking Corp. en bij Interactive Brokers. Bij wanbetaling van één van deze twee partijen zal u als belegger financieel verlies kunnen leiden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een waarborgregeling.

### **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, 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 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Voor de volledigheid wijzen wij u erop dat u in het Double Income Fund uitsluitend met minimaal €100.000 kunt beleggen.

### **Kosten in de loop van de tijd**

Beleggingsscenario's €10,000	Indien het product wordt verkocht na 1 jaar	Indien het product wordt verkocht nadat de helft van de aanbevolen periode van bezit is verstreken	Indien het product wordt verkocht aan het einde van de aanbevolen periode van bezit
<b>Totale kosten</b>	€373.80	€839.31	€768.87
<b>Effect op beleggings- rendement per jaar</b>	3.74%	1.74%	1.74%

### **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.

Soort kosten	Type kosten	Percentage	Beschrijving
<b>Eenmalige kosten</b>	Instapkosten	0%	Kosten die moeten worden betaald door de deelnemer bij aankoop
	Uitstapkosten	3% 1 <sup>st</sup> year, 2% 2 <sup>nd</sup> year, 1% 3 <sup>rd</sup> year	Kosten die moeten worden betaald bij de verkoop van deelnemingsrechten
	Oprichtingskosten	0.24%	Het effect van de kosten die worden gemaakt inzake de fonds oprichting
<b>Lopende kosten</b>	Beheervergoeding	1.2%	Vaste vergoeding betaald op basis van de intrinsieke waarde van het Fonds
	Vergoeding administrateur	0.19%	Vergoeding betaald aan de administrateur
	Vergoeding juridisch eigenaar	0%	Vergoeding betaald aan de juridisch eigenaar
	Transactiekosten	0.093%	Kosten als onderliggende beleggingen van het Fonds worden aangekocht of verkocht
	Advieskosten	0%	Kosten die worden betaald aan adviseurs voor juridisch, fiscaal of ander advies
	Toezichtkosten	0.015%	Kosten die worden gemaakt inzake het toezicht op de Beheerder en / of het Fonds
<b>Incidentele kosten</b>	Prestatievergoeding	2.11%	Variabele vergoeding die aan de Beheerder wordt betaald op basis van het rendement van het Fonds

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

Wij raden u aan uw belegging tenminste 10 jaar aan te houden. Dat is de periode waarin de lange termijn beleggingsstrategie van het fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. Het fonds heeft maandelijks liquiditeit, u kunt dus éénmaal per maand toe- en uitreden. Een verzoek tot toe- of uittreding dient de Beheerder uiterlijk vijf (5) kalenderdagen voorafgaande aan de desgewenste handelsdag te hebben bereikt. Gedeeltelijke uittreding is slechts toegestaan als de Participant voor een minimum van €25,000 verkoopt en nog voor minimaal €100.000 aan Participaties aanhoudt. Voor uittredingen na 3 jaar zijn er geen uitstapkosten.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen, maak hiervoor gebruik van het e-mail adres [info@callfund.eu](mailto:info@callfund.eu) of doe dit per aangetekend schrijven aan Double Income Management BV, , Chopinlaan 2 - A9 - 1411HN Naarden - The Netherlands or e-mail to [info@callfund.eu](mailto:info@callfund.eu)

### Andere nuttige informatie

U kunt alle informatie en documenten over het Double Income Fund en de beheerder Double Income Management BV terugvinden via [www.callfund.eu](http://www.callfund.eu). Deze documenten zijn tevens aan te vragen via [info@callfund.eu](mailto:info@callfund.eu) of +31 (0) 655727407.

Op het Fonds toepasselijke belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingpositie. U wordt geadviseerd hierover contact op te nemen met uw belastingadviseur. De Beheerder is enkel aansprakelijk voor informatie verstrekt in dit EID of een vertaling daarvan indien deze informatie misleidend is, niet-accuraat is of niet strookt met de ter zake doende gedeelten van het prospectus of met de voorschriften waaraan dit EID moet voldoen.