

# 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.

## 1. Product

### Trade Finance

ISIN: NL0009273002

Beheerder

De Nieuwe Veste B.V.

+31 (0)76 523 66 06

[www.denieuweveste.net/contactgegevens](http://www.denieuweveste.net/contactgegevens)

De Nieuwe Veste B.V. heeft zich bij de Autoriteit Financiële Markten als uitgezonderde beheerder gemeld.

Datum opstelling: 1 januari 2018

Laatste wijziging: 29 juni 2020

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

## 2. Wat is dit voor een product?

Trade Finance is een subfonds van Da Vinci Diversified. Da Vinci Diversified is een fonds voor gemene rekening dat zich op basis van artikel 2:66a Wft kwalificeert als een product dat vrijgesteld is van toezicht. Trade Finance is een beleggingsfonds. Het doel van Trade Finance is een netto rendement van 7% per jaar voor beleggers.

Trade Finance belegt het fondsvermogen in het op de Kaaimaneilanden gevestigde Business Fund Opportunities Finance L.P. (BFOF). De manager van dit fonds is Prestige Fund Management Limited. BFOF stelt het fondsvermogen beschikbaar aan Capstone Credit LLC (inclusief haar dochteronderneming Capstone Business Funding LLC) en Capstone Capital Group LLC middels kredietlijnen. Deze twee LLC's zijn gevestigd in de Amerikaanse staat Delaware en fungeren als werkmaatschappijen van het in New York gevestigde Capstone. Capstone Credit LLC en haar dochtermaatschappij Capstone Business Funding LLC houden zich bezig met factoring van vorderingen. Capstone Capital Group financiert (vaak vooraf) verkochte goederen (handelsfinanciering). De marge vormt de basis voor het rendement. Diensten worden enkel verleend tegen onderpanden die in de ogen van Capstone voldoende zijn voor het risico dat genomen wordt.

Wanneer u in dit fonds belegt worden uw gelden uiteindelijk door Capstone Credit LLC (en haar dochteronderneming Capstone Business Funding LLC) dan wel Capstone Capital Group LLC gebruikt teneinde rente inkomsten te kunnen behalen. Capstone Capital Group LLC, Capstone Business Funding LLC en Capstone Business Credit LLC bedienen hoofdzakelijk Amerikaanse bedrijven.

Dit product is geschikt voor beleggers die op basis van artikel 4:37p Wft als professionele belegger kwalificeren en rendement wensen te behalen over hun vermogen. Zij zijn bereid risico te nemen met het te investeren kapitaal en realiseren zich dat zij hun inleg gedeeltelijk of zelfs volledig kwijt kunnen raken. De horizon die zij aanhouden is minimaal één jaar. Zij worden geacht voldoende kennis te hebben van beleggen in het algemeen en van dit product in het bijzonder om te bepalen of het een verantwoorde belegging is.

Trade Finance is opgericht voor onbepaalde tijd. De Nieuwe Veste B.V. kan Trade Finance eenzijdig beëindigen (conform de Voorwaarden van Beheer en Bewaring).

### 3. Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terug krijgen?

#### Risico indicator

Lager risico  Hoger risico  
 Doorgaans lager rendement ----- Doorgaans hoger rendement



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 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als Trade Finance u niet kan betalen wat het u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

De onderliggende belegging in BFOF geschiedt in US Dollars. Het fonds noteert in euro. De Nieuwe Veste tracht het valutarisico zo goed als mogelijk af te dekken. Liquiditeitsrisico is van materieel belang bij dit product. Het maximale verlies is gelijk aan de inleg in dit fonds. De gehele belegging kan verloren gaan. Het risico van Trade Finance kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat in de samenvattende risico-indicator wordt weergegeven.

#### Prestatiescenario's

Scenario's	Belegging [10 000 EUR]	1 jaar
<b>Stressscenario</b>	Wat kunt u terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 6.208,- -37,92%
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat kunt u terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.453,- +4,53%
<b>Gematigd scenario</b>	Wat kunt u terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.670,- 6,70%
<b>Gunstig scenario</b>	Wat kunt u terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.900,- 9,00%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in het komende jaar (de aanbevolen periode van bezit), 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/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Dit product kan niet binnen één jaar worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. Eerder verkopen is niet mogelijk.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief 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.

#### 4. Wat gebeurt er als Trade Finance niet kan uitbetalen?

Als gevolg van wanbetalingen van BFOF kan een participant in Trade Finance financieel verlies lijden. Dit eventuele financiële verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

#### 5. Wat zijn de kosten?

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

Belegging scenario's [10 000 EUR] Indien u verkoopt na 1 jaar  
(de aanbevolen periode van bezit)

Totale kosten 5,8% [580 EUR]

Effect op rendement 5,8% [580 EUR]  
(RIY) per jaar

##### Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

<b>Eenmalige kosten</b>	Instapkosten	2%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. [Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder].
	Uitstapkosten	0%	
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuille-transactiekosten	0%	BFOF kent geen aan- of verkoopkosten.
	Andere lopende kosten	3,8%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
<b>Incidentele kosten</b>	Prestatievergoedingen	0%	Trade Finance kent geen prestatievergoeding.
	Carried interests	0%	Trade Finance kent geen carried interests.

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

Beleggers in Trade Finance nemen deel voor minimaal één jaar, omwille van de liquiditeit van BFOF. Dit fonds kent namelijk jaarliquiditeit. Na dit jaar is het fonds in principe per elke eerste dag van de maand te verkopen. Hierbij is een opzegtermijn van 95 kalenderdagen van toepassing. Verkoop geschiedt kosteloos (conform het overzicht in artikel 5). Beleggers die hun participaties (deels) wensen te verkopen vullen een mutatieformulier in en sturen dat naar De Nieuwe Veste. De Nieuwe Veste stuurt het vervolgens naar de administrateur van het fonds. Vroegtijdige beëindiging is niet mogelijk.

#### 7. Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien beleggers een klacht hebben over het product of over het gedrag van De Nieuwe Veste B.V. kunnen zij zich melden bij De Nieuwe Veste via [www.denieuweveste.net/contactgegevens](http://www.denieuweveste.net/contactgegevens). Vervolgens neemt De Nieuwe Veste de klacht in behandeling. Klachten kunnen ook per post (Liesboslaan 57a, 4813 EB te Breda) of per e-mail ([info@denieuweveste.net](mailto:info@denieuweveste.net)) kenbaar worden gemaakt.

#### 8. Andere nuttige informatie

De waarde van uw belegging kan fluctueren. Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De Nieuwe Veste is een beheerder van beleggingsinstellingen en adviseert niet met betrekking tot deelname aan deze beleggingsinstellingen of over andere onderwerpen. Dit houdt in dat u zelf dient te bepalen (al dan niet met behulp van een externe adviseur) of de beleggingsfondsen van De Nieuwe Veste geschikt voor u zijn. De Nieuwe Veste B.V. heeft zich bij de AFM gemeld op basis van het AIFM-registratieregime. De fondsen die door De Nieuwe Veste worden beheerd zijn toegankelijk vanaf € 100.000,- en op basis van artikel 2:66a Wft vrijgesteld van vergunningplicht. Wanneer u rechten van deelneming aankoopt in (subfondsen van) Da Vinci Diversified wordt u door De Nieuwe Veste op basis van artikel 4:37p Wft als professionele belegger gekwalificeerd.