

## ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

### DOEL

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, de risico's, de kosten en mogelijke winsten en verliezen van beleggingen in dit fonds te begrijpen. 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.

### PRODUCT

**Product naam** Icoinic Algorithmic Fund

**Productontwikkelaar (beheerder)** Icoinic B.V.

**Bevoegde autoriteit** AFM Autoriteit Financiële Markten

**Contactgegevens ontwikkelaar** [info@icoinic.org](mailto:info@icoinic.org)  
Beursplein 5, 1012 JW, Amsterdam

**Datum laatste update EID** 21-09-2018

Let op! U staat op het punt een product te kopen dat waarschijnlijk niet eenvoudig is en daardoor lastig te begrijpen is.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### SOORT:

Participaties in een besloten fond voor gemene rekening (BFGR).

#### DOELSTELLING:

Het doel van het Icoinic Algorithmic Fund is het behalen van rendement door het aan-en verkopen van digital assets via een beheer strategie gebaseerd op een algoritme. Voor het uitvoeren van de beleggingsstrategie kan het fund ook in andere financiële instrumenten, digital asset fondsen of digital asset aanverwante producten beleggen. Rendementen zijn afhankelijk van de fluctuaties op de digital asset markten.

#### BELEGGER OP WIE HET BELEGGINGSFONDS WORDT GERICHT:

Het Icoinic Algorithmic Fund richt zich op beleggers met een minimale inleg van €100.000,- of meer, die (1) ervaring hebben met beleggen in fondsen met participaties, (2) de digital asset markten willen betreden, (3) die de risico's onderkennen van de jonge aard van de digital asset markt en (4) die de participaties minimaal één jaar willen aanhouden.

#### LOOPTIJD:

Het fonds kent geen vervaldatum. Icoinic B.V. mag het fonds eenzijdig beëindigen.

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Deze indeling op de schaal van de samenvattende risico- en opbrengstindicator (SRRRI) geeft aan hoe het fonds kan presteren en wat het risico is dat u uw inleg geheel of gedeeltelijk kwijtraakt. Het fonds is ingedeeld in klasse 7 uit 7 wat de hoogste risicoklasse is. Dit betekent dat de kans dat u

minder dan uw inleg of niets krijgt uitbetaald 'heel' groot is. Het maximale verlies is gelijk aan de gehele inleg. U kunt niet meer dan uw inleg verliezen.

Overige risico's die niet zijn opgenomen in de risico indicator zijn tegenpartij risico zoals liquiditeit bij exchanges of verlies of diefstal van digital assets. Onder sommige marktomstandigheden kan het voorkomen dat instrumenten waarin het product belegt minder liquide zijn.

Belegging EUR 10.000,-			
Scenario's		1 jaar	3 jaar
<b>Stress scenario</b>	Wat u terugkrijgt na aftrek kosten	€1000,-	€0,-
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-90%	-100%
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u terugkrijgt na aftrek kosten	€5.500,-	€2.000,-
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-45%	-68%
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u terugkrijgt na aftrek kosten	€12.000,-	€15.000,-
	Gemiddeld jaarlijks rendement	20%	14%
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u terugkrijgt na aftrek kosten	€20.000,-	€27.000,-
	Gemiddeld jaarlijks rendement	100%	39%

Icoinic heeft niet voldoende fondshistorie om op basis daarvan scenario's te berekenen. Als alternatief zou icoinic gebruik kunnen maken van algemene marktcijfers (op basis van "vervangende waarden"). Icoinic is echter van mening dat de scenario's berekend via de verplichte rekenrichtlijnen, zoals opgesteld door de EU, en op basis van "vervangende waarden" geen representatief beeld geven van de risico's verbonden aan de digital asset markt. Dit komt door het onvolwassen karakter van de markt. De richtlijn berekeningen zouden een te positief beeld schetsen van deze markt. Icoinic heeft er voor gekozen de scenario's minder positief te schetsen dan de richtlijnen voorschrijven om u als klant een beter beeld te geven van de mogelijke risico's op deze markt.

#### WAT GEBEURT ER ALS ICOINIC DIGITAL ASSET FUND NIET KAN UITBETALEN?

Op het Icoinic Algorithmic Fund is geen garantiestelsel of compensatieregeling van toepassing. De risico's die samenhangen met het beleggen in de digitale asset markt liggen bij de belegger. Voor beleggers is er tevens geen waarborgregeling.

#### WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst 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,- inlegt en een rendement van 30% per jaar. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

#### 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.

Inleg €10.000,-			
	Verkoop na 1 jaar	Verkoop na 1,5 jaar	Verkoop na 3 jaar
<b>Totale kosten</b>	1038	1573	3502
<b>Effect op rendement per jaar</b>	-11,57%	-10,20%	-8,05%

## SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect van kosten per jaar op uw mogelijke rendement aan het einde van aanbevolen periode van bezit.
- De betekenis van de kostencategorieën.

## EFFECT RENDEMENT PER JAAR

<b>Eenmalige kosten</b>	Instapkosten	nvt	Kosten bij aankopen van participaties
	Uitstapkosten	1%	Het effect wanneer u uw belegging verkoopt of komt te vervallen
<b>Lopende kosten</b>	Transactiekosten	2%	Het verwachte effect van de kosten voor het aan- en verkopen van digital assets
	Andere lopende kosten	2%	Het effect dat wij jaarlijks in rekening brengen voor beheer van uw belegging
<b>Incidentele kosten</b>	Prestatie vergoeding	20%	Het effect van de prestatie vergoeding. Deze zal enkel en alleen worden toegepast bij prestaties boven de "high water mark"

De eenmalige kosten worden geboekt bij verkoop van uw beleggingen aan het Icoinic Algorithmic Fund, er wordt 1% ingehouden op uw te verkopen kapitaal. De lopende kosten worden wekelijks geboekt en in rekening gebracht (0,1%). De prestatie vergoeding zal wekelijks worden in mindering worden gebracht op het totaal uitstaande kapitaal.

Icoinic Algorithmic Fund behoudt zich het recht voor om bovengenoemde prijzen tussendoor te wijzigen. Een mogelijke stijging van de kosten zal minimaal twee maanden vooraf kenbaar worden gemaakt. Bij een wijziging van de kosten mag de deelnemer kiezen om gedeeltelijk of geheel uit het fonds te stappen volgens de daarvoor beschreven procedure in de terms and conditions van het Icoinic Algorithmic Fund.

## HOELANG MOET IK HET AANHOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Icoinic Algorithmic Fund adviseert een minimale termijn van één kalenderjaar in acht te nemen als u wil participeren in het Icoinic Algorithmic Fund. De aanbevolen periode is echter drie kalenderjaren. Echter hanteert Icoinic Algorithmic Fund geen minimale lock-up periode. Er kan eenmaal per week op een moment worden in gestapt. Uitstap kan ook op één vast moment in de week of in overleg met de fondsmanager. Icoinic verlangt dat het minimale opname bedrag €5.000,- is en niet onder de initiële inleg uitkomt. Bij overschrijding van de minimale inleg is de fondsmanager genoodzaakt uw volledige inleg uit te keren.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Icoinic Algorithmic Fund is bereikbaar op [info@icoinic.org](mailto:info@icoinic.org). Icoinic Algorithmic Fund zal het ontvangst van uw klacht binnen 6 werkdagen bevestigen en zal het verdere verloop kenbaar maken.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het fonds is onderworpen aan de Nederlandse fiscale wet- en regelgeving. Afhankelijk van het land waar u woont kan dit van invloed zijn op uw persoonlijke belasting situatie. Raadpleeg een belastingadviseur voor meer informatie.

Icoinic BV kan enkel en alleen aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen de terms & conditions van het fund.

*Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op het Icoinic Algorithmic Fund. De terms & conditions en de periodieke verslagen van het fonds, deze worden opgesteld voor het gehele fonds.*