

ESSENTIËLE-INFORMATIE DOCUMENT (EID) POOLFOLIO STABLE

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.

Productnaam	Poolfolio Stable
Productontwikkelaar	Poolder Digital Asset Management B.V.
Website	poolder.com
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Datum laatste update EID	11-04-2024
Bel voor meer informatie	070 - 3330601

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

WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

Soort

Dit product is een deelname in de beleggingsinstelling Poolfolio Stable ('de Poolfolio'). De Poolfolio is gestructureerd als een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht. De Pool is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht ('de Wft'). De beheerder van de Poolfolio is Poolder Digital Asset Management B.V. ('PoolderDAM'). PoolderDAM is geregistreerd op grond van het AIFMD-registratieregime conform artikel 2:66a van de Wft. Hiermee is PoolderDAM vrijgesteld van de AIFMD-vergunningplicht als bedoeld in artikel 2:65 van de Wft. De Poolfolio valt hiermee buiten toezicht van de AFM.

Doelstellingen

De Poolfolio streeft ernaar om winst te genereren door te beleggen in digitale valuta (cryptocurrencies/tokens) waarvan de waarde gekoppeld is aan fiduciaire valuta ('stablecoins') en deze stablecoins in liquiditeit aan te bieden binnen selecte blockchain-gebaseerde handelsplatforms voor cryptocurrencies ('liquidity providing'). Hierdoor ontstaat een proces dat vergelijkbaar is met *market making* waardoor de Poolfolio verdient aan beloningen (in tokens) voor het aanbieden van (handels)liquiditeit. Deze beloningen worden geconverteerd naar nieuwe liquiditeit om het potentiële rendement te vergroten. Het rendement voor de Participant van de Poolfolio zal bestaan uit waardestijgingen en waardedalingen van een Participatie.

Retailbelegger op wie het product is gericht

De Poolfolio is geschikt voor beleggers met een minimale inleg van € 100.000 die daarnaast:

- Willen participeren in een nieuwe markt voor digitale valuta;
- Bereid zijn om het risico van een eventuele (aanzienlijke) fluctuatie van de waarde van de belegging te nemen en de potentiële verliezen als gevolg van dat risico kunnen dragen;
- Ervaring hebben met beleggen in participaties en/of beleggen in digitale valuta en/of beleggen in algemene zin;
- Een beleggingshorizon van middellange tot lange termijn hebben;
- In staat zijn om op basis van de verschaft informatie door PoolderDAM een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen met betrekking tot de Poolfolio.

**Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen vergunningplicht voor deze activiteit.**



Looptijd

De Poolfolio is op 18 oktober 2023 opgericht voor onbepaalde tijd en heeft derhalve geen vervaldatum. PoolderDAM kan de Poolfolio beëindigen overeenkomstig de Voorwaarden van Beheer.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
Laag risico ←————→ Hoog risico						

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. Dat betekent dat de kans dat de Poolfolio u niet kan betalen bij een slechte markt heel groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw beleggingen geheel of gedeeltelijk verliezen. Het maximale verlies is gelijk aan de gehele inleg. Een uitgebreider beschrijving van de risico's vindt u in het Informatie Memorandum, hoofdstuk 6 (*Risico's*).

Prestatiescenario's (eenmalige inleg)

PoolderDAM heeft onvoldoende historie van de Poolfolio om de scenario's te berekenen. De scenario's in onderstaande tabel zijn berekend volgens de wettelijke richtlijnen voor dit document in combinatie met (informatie over) waarden uit openbare bronnen die representatief zijn voor de cryptomarkt: CoinGecko (coingecko.com) en DeFiLlama (defillama.com). In het 'Stress'-scenario is daarnaast een ontkoppeling van de waarde van stablecoins aan de waarde in fiduciaire valuta gesimuleerd. Het is van belang daarmee rekening te houden in uw afweging.

Scenario's bij een belegging van € 10.000		1 jaar	2 jaar	3 jaar (aanbevolen periode)
Stress	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€8.200	€5.822	€3.551
	Gemiddeld rendement per jaar	-18%	-29%	-39%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€10.300	€11.984	€16.846
	Gemiddeld rendement per jaar	3%	16%	41%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€11.100	€14.319	€23.196
	Gemiddeld rendement per jaar	11%	29%	62%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€12.100	€17.424	€32.408
	Gemiddeld rendement per jaar	21%	44%	86%

Wat gebeurt er als de Poolfolio niet kan uitbetalen?

U kunt een deel of het geheel van uw inleg verliezen indien de Poolfolio over onvoldoende middelen beschikt om aan zijn betalingsverplichtingen uit hoofde van het product te voldoen. Dit verlies wordt niet gedekt door een compensatie of waarborgregeling voor beleggers.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Kosten in de loop van de tijd

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De bedragen zijn gebaseerd op een belegging van € 10.000. De invloed van de totale kosten is gebaseerd op het gematigde scenario.

Belegging scenario €10.000	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	€524	€1.193	€2.168
Effect op rendement	5,24%	5,05%	4,01%

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.

Eenmalige kosten	Instapkosten	Tot 0,005%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	Geen	Het effect van de kosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,04%	Het effect van de maandelijkse beheervergoeding die wij ontvangen van 0,17% die per kwartaal wordt afgeschreven.
	Transactiekosten	1%	Het geschatte effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor dit product aankopen, verkopen of herbalanceren.
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	20%	Het effect van de prestatievergoeding. Wij ontvangen alleen een prestatievergoeding indien er positief rendement wordt behaald op uw beleggingen met inachtneming van een Hard Hurdle Rate.

PoolderDAM mag bovenstaande tarieven wijzigen met inachtneming van een termijn van drie maanden indien de tarieven worden verhoogd, zodat recent toegetreden en zittende Participanten de mogelijkheid hebben om tussentijds hun Participaties (deels) te verkopen. Voor meer inzicht in de kosten van dit product verwijzen wij u naar hoofdstuk 9 (*Vergoedingen en kosten*) van het Informatie Memorandum.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

U wordt een minimumperiode van bezit aanbevolen van 3 jaar in overeenstemming met de middel- tot lange termijnstrategie van de Poolfolio. De initiële inleg bedraagt minstens € 100.000. Uittreden kan dagelijks na een periode van 3 (drie) maanden ('lock-up') en alleen voor zover het belegde bedrag boven € 100.000 blijft. Indien het belegde bedrag onder € 100.000 komt (met uitzondering van waardedaling), dient u volledig uit te stappen. In- en uittreden vindt plaats zoals beschreven in het Informatie Memorandum, hoofdstuk 8 (*Participaties*). Participanten kunnen hun Participaties uitsluitend aan de Poolfolio terug verkopen en niet aan derden.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

U kunt zich met een klacht over de Poolfolio schriftelijk wenden tot PoolderDAM, Patrijsweg 58, 2289 EX te Rijswijk of via legal@poolder.com. PoolderDAM zal de ontvangst van deze klacht binnen twee weken bevestigen. In de ontvangstbevestiging zal PoolderDAM informeren wanneer u een inhoudelijke reactie kunt verwachten.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar het Informatie Memorandum, de Voorwaarden en indien beschikbaar de recente jaarverslagen van de Poolfolio. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, het rendement, de risico's en de kosten van de Poolfolio. Deze documenten en meer zijn te vinden op de website www.poolder.com.