Essentiële-informatiedocument Blokland Smart Multi-Asset Fund

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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

Productnaam	Blokland Smart Multi-Asset Fund
PRIIP-ontwikkelaar	Prestige Investment Partners B.V.
ISIN	NL00150024L2
Website	www.bloklandfund.com
Bel voor meer informatie	+31 (0)6 14 37 19 35
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Productiedatum EID	1 november 2026

WAARSCHUWING: U STAAT OP HET PUNT EEN PRODUCT TE KOPEN DAT NIET EENVOUDIG EN MISSCHIEN MOEILIJK TE BEGRIJPEN IS.

Wat is dit voor product?

Soort

Het Blokland Smart Multi-Asset Fund ("**Fonds**") is een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerst door de Voorwaarden van Beheer en Juridisch Eigendom ("**Voorwaarden**"). Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. De beheerder van het Fonds is Prestige Investment Partners B.V. ("**Beheerder**"). De juridisch eigenaar van het Fonds is Stichting Juridisch Eigenaar Blokland Smart Multi-Asset Fund ("**Juridisch Eigenaar**").

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. In- en uitschrijven in het Fonds is mogelijk op maandelijkse basis. Beheerder kan het Fonds enkel opheffen indien alle deelnemingen zijn gesloten. Het Fonds kan worden ontbonden op de voorwaarden zoals voorgeschreven in de Voorwaarden, onder meer door een gezamenlijk besluit van Beheerder en Juridisch Eigenaar.

Doelstellingen

Het Blokland Smart Multi-Asset Fund investeert in beursgenoteerde instrumenten, fysiek goud en Bitcoin. De handelsstrategie rust op een langetermijnvisie die anticipeert op optimaal rendement in de komende decennia, aangedreven door aanhoudend lage rentetarieven, toenemende inflatie en het schuld gedreven groeimodel. De drie voornaamste factoren die rendement genereren, zijn inkomsten uit kwaliteitsaandelen, schaarste in assetklassen zoals goud en Bitcoin, en verliesbeperking via het voortschrijdende gemiddelde als signaal voor assetallocatie. Het belang van kasgeld bij het minimaliseren van neerwaartse bewegingen wordt onderstreept, gesteund door strategische combinaties en alternatieve kasstrategieën. De assets worden in lijn met deze strategie belegd, zoals uitgebreid beschreven in het informatiememorandum. Het rendement op beleggingen in het fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende producten, verminderd met verkoopkosten (zie 'Wat zijn de kosten?').

De aanbevolen periode van bezit is minimaal één marktcyclus, die doorgaans 4 tot 5 jaar beslaat en verschillende fasen van marktgroei, consolidatie en correctie omvat. De relatie tussen rendement, de invloed van de houdingsduur van beleggingen, en de mogelijkheid tot vroegtijdige opname wordt hieronder beschreven, (zie 'Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?').

Eventuele uitkeringen, zoals dividend of rente, worden in beginsel niet uitgekeerd maar herbelegd. Beleggingswinsten of -verliezen worden evenredig verdeeld over het aantal participaties. De basisvaluta van het fonds is de euro. Aandelen worden aangeschaft in zowel euro als Amerikaanse dollar, waarbij valutaverschillen van invloed kunnen zijn op de prestaties van participaties. Meer gedetailleerde informatie over de doelstellingen van het fonds en de gerelateerde risico's is beschikbaar in het informatiememorandum van het fonds.

Retailbeleggersdoelgroep

Een investeerder dient voor minimaal € 100.000 deel te nemen in het Fonds. Het product is vooral geschikt voor beleggers:

- die enige tot aanzienlijke ervaring hebben met beleggen;
- die bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering te nemen en dat risico ook kunnen dragen;
- die geen onmiddellijke inkomsten uit deze belegging nodig hebben;
- die voornemens zijn hun belegging in het Fonds voor langere tijd aan te houden; en
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts 1x per maand mogelijk).

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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. De productontwikkelaar heeft dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat u niet kan worden uitbetaald vanwege een slechte markt aanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's (eenmalige inleg)

De onderstaande tabel toont hoeveel u kunt terugkrijgen bij uw investering in de lead participatieklasse van het Fonds wanneer deze wordt aangehouden voor 1 en 5 jaar (aanbevolen periode van bezit). Wat u uiteindelijk ontvangt hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Fonds aangevuld met een combinatie van de MSCI World Sector Neutral Quality Net Total Return, LBMA Gold Price PM en een backtest voor de cryptostrategie over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit:	5 jaar		Aanbevolen periode van bezit
Voorbeeld belegging:	EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7.380	€ 5.970
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,2%	-9,8%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9.120	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,8%	0,0%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11.250	€ 19.080
	Gemiddeld rendement per jaar	12,5%	13,8%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 13.780	€ 25.550
	Gemiddeld rendement per jaar	37,8%	20,6%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Houd er rekening mee dat een investering in andere participatieklassen, zoals vermeld in paragraaf 13.1 van het informatiememorandum, een andere kostenstructuur en daarmee andere prestatiescenario's hebben.

Wat gebeurt er als het fonds niet kan uitbetalen?

Als het Fonds op verzoek van een participant deelnemingsrechten heeft ingekocht dan bestaat het risico dat het Fonds niet (geheel) voldoet aan de verplichting om het aan die participant verschuldigde bedrag uit te betalen. Het verlies dat in dat geval ontstaat is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling. In bepaalde gevallen geldt een beperking ten aanzien van de inkoop van deelnemingsrechten. Meer informatie daarover vindt u in paragraaf 12.4 van het informatiememorandum van het Fonds.

Wat zijn de kosten?

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.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoelang u de belegging aanhoudt en hoe goed het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- Het eerste jaar u het belegde bedrag terugkrijgt (0% jaarlijks rendement);
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario;
- € 10.000 wordt belegd.

Kostentabel	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 357	€ 2.555
Effect van de kosten per jaar*	3,6%	3,9% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 17,7% vóór de kosten en 13,8% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Soort kosten	Type kosten	Beschrijving	Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,25% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	€ 25
	Uitstapkosten	0,25% van uw belegging bij uitstap in het Fonds.	€ 24
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,75% van de waarde van uw belegging per jaar. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met uitzondering van transactiekosten die hieronder zullen worden opgenomen.	€ 174
	Transactiekosten	0,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	€ 25
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	10% van het bruto rendement behaald boven de high water mark. 'Bruto' betekent na aftrek van lopende kosten, maar voor aftrek van de prestatievergoeding. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	€ 109

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

Aanbevolen minimum periode van bezit: 5 jaar

Beheerder adviseert een investeringsperiode minimaal van 5 jaar. Deze aanbevolen periode van bezit is de minimale periode waarin de beleggingsstrategie van het Fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. Het Fonds hanteert geen lock-up periode. Er kan eenmaal per maand worden in- en/of uitgestapt. Participanten kunnen hun participaties uitsluitend terug verkopen aan het Fonds zelf en kunnen deze niet aan derden overdragen. Beleggers dienen voor ten minste € 100.000 deel te nemen in het Fonds en kunnen extra participaties verkrijgen voor een minimum inleg van € 25.000 per storting. Daarbij mag het totaal geïnvesteerde bedrag nooit minder dan € 100.000 per participant bedragen (uitgezonderd waardevermindering als gevolg van daling van marktprijzen). Er worden 0,25% uitstapkosten gerekend wanneer een investeerder uit het Fonds stapt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over het Fonds of Beheerder kan als volgt worden ingediend:

- via de website: www.bloklandfund.com
- via e-mail: jeroen@bloklandfund.com
- per post: Rodezand 80, 3011 AN, Rotterdam

Het streven is om uw klacht binnen twee weken in behandeling te nemen.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar het informatiememorandum, de Voorwaarden en indien beschikbaar de recente jaarverslagen van het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, het rendement, de risico's en de kosten van het Fonds. Deze documenten zijn per e-mail kosteloos op te vragen bij Beheerder jeroen@bloklandfund.com.

Daarnaast wordt u verwezen naar Beheerder voor de prestaties en eerdere prestatiescenario's van het Fonds sinds de start in 2024.