

Essentiële-informatiedocument

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

Deelnemingsrechten in SilverCross Global Small Cap Fund (het **Fonds**), een beleggingsinstelling beheerd door IBS Fund Management B.V. (de **Beheerder**). <https://ibsfm.nl/contact/>. Bel +31 (0) 20 514 1780 voor meer informatie. De Beheerder maakt deel uit van [IBS Capital Allies](#). De Autoriteit Financiële Markten is belast met het toezicht op de Beheerder in verband met dit document. Aan de Beheerder is in Nederland vergunning verleend en de Beheerder wordt gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten. De Beheerder heeft CACEIS Bank S.A., Netherlands Branch, aangesteld als bewaarder van het Fonds. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld per 8 mei 2026.

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?

Soort: Het Fonds is een (open-end) Fonds voor Gemene Rekening (FGR), een contractvorm naar Nederlands recht. Het Fonds is fiscaal transparant. Het Fonds kwalificeert als alternatieve beleggingsinstelling onder de AIFM-richtlijn (Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (EU/2011/61)).

Doelstellingen: De doelstelling van het Fonds is lange termijn waardecreatie en het overtreffen van het rendement van de relevante benchmark met inachtneming van een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar. De voornaamste factoren die het rendement van het Fonds bepalen zijn een hoge opbrengst op geïnvesteerd kapitaal, lange termijn groeiperspectieven, kwaliteit van het management en de wijze waarop hun belangen zich verhouden tot die van de aandeelhouders en duurzaamheidsoverwegingen van de ondernemingen waarin het Fonds belegt. De relevante benchmark is de MSCI World Small-Cap Total Net Return Index. Het Fonds heeft een volledige vrijheid ten opzichte van deze benchmark. Deze index gaat uit van herbelegging van dividenden na belastingen. Het Fonds hanteert een bottom-up selectieproces om tot een geconcentreerde, maar toch gediversifieerde portefeuille van 25-35 beleggingen te komen. Het selectieproces is er met name op gericht om ondergewaardeerde ondernemingen te selecteren van hoge kwaliteit die de mogelijkheid bieden tot asymmetrische risico / rendementsverhoudingen.


Retailbeleggersdoelgroep: Het product is geschikt voor de retailbelegger die voor de langere termijn belegt, ten minste voor 5 jaar. Het Fonds biedt beleggers de mogelijkheid te beleggen in wereldwijd beursgenoteerde ondernemingen met een marktkapitalisatie tussen de EUR 250 miljoen en de mediaan van de MSCI World Cap Index (op het moment van de dagtekening van dit document ongeveer EUR 15 miljard) op het moment van het doen van de belegging (small caps). De ondernemingen waarin het Fonds belegt zijn in beginsel genoteerd aan een beurs in een ontwikkelde economie, maar maximaal 20% van de beleggingen kan worden gedaan in ondernemingen die zijn genoteerd aan een beurs in een zogenaamde “emerging market”. De beleggingen zijn niet enkel in EUR genoteerd. Het Fonds maakt geen gebruik van hefboomfinanciering. Het Fonds kan beleggen conform de doelstellingen en het beleggingsbeleid zoals opgenomen in het prospectus. Het Fonds wordt actief beheerd. Dit betekent onder meer, dat de beleggingen van het Fonds significant kunnen afwijken van de samenstelling van de relevante benchmark. Het Fonds verwacht geen dividenden uit te betalen; deze worden herbelegd. Opbrengsten zullen worden verdisconteerd in de koers van de participaties in het Fonds. De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het Fonds is

alleen geschikt voor High Net Worth Individuals die in staat zijn ten minste EUR 100.000 in het Fonds te beleggen en die voldoende kennis en ervaring hebben om de kenmerken en risico's van het Fonds volledig te doorgronden, begrijpen en aanvaarden. De belegger kan in beginsel op wekelijkse basis zijn rechten van deelneming verzilveren.

Looptijd: Het Fonds heeft een onbepaalde looptijd. Het Fonds kan worden geliquideerd (i) indien de Beheerder aftreedt en er geen nieuwe Beheerder is benoemd of (ii) als de Beheerder – als gevolg van wijzigingen in wet- en regelgeving - meent dat voorzetting van het Fonds in strijd zou zijn met wet- en regelgeving.

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 ten minste 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult mogelijk niet in staat zijn uw product makkelijk te verkopen (beëindigen) of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen (beëindigen) voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt. 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 een „middelgroot-lage” risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als „middelgroot-laag”, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen vanwege een slechte markt 4 „aanwezig” is. Wees u bewust van het valutarisico. Het Fonds ontvangt betalingen in een andere valuta (met name de US Dollar), zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's:

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar:	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen)

			periode van bezit):
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 2,960.20	EUR 3,554.66
	Gemiddeld rendement per jaar	-70,40%	-18,69%
Ongunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 7,232.10	EUR 8,078.03
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,68%	-4,18%
Gematigd	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 10,761.70	EUR 17,538.09
	Gemiddeld rendement per jaar	7,62%	11,89%
Gunstig	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 18,979.57	EUR 28,425.83
	Gemiddeld rendement per jaar	89,80%	23,24%

U kunt deze scenario's vergelijken met 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 het onderliggende bedrijf presteert en op welk tijdstip u bent ingestapt. Wat u ontvangt, hangt af van hoe het product presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit soort scenario's deden zich uitgaande van een periode van één jaar in 2022 (ongunstig scenario) en in 2019 en 2021 (gunstig scenario). 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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT GEBEURT ER ALS DE BEHEERDER NIET KAN UITBETALEN?

Het vermogen van het Fonds is afgescheiden van het vermogen van de Beheerder. Insolventie van de Beheerder heeft daarom in beginsel geen gevolgen voor de aanspraken van de beleggers op het Fonds. Een eventueel verlies van het Fonds en betalingsverplichtingen van het Fonds aan beleggers zijn niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling.

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 en hoe lang u het product

aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag.

We gaan ervan uit dat:

- het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario; en
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar:	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit):
Totale kosten	EUR 445,04	EUR 1.072,74
Effect van de kosten per jaar(*)	4,45%% per jaar	1,59% 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 13,48% vóór de kosten en 11,89% na de kosten.

Samenstelling van kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten		EUR 0
Uitstapkosten		EUR 300
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten		EUR 140
Transactiekosten		EUR 5,04
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest		EUR 0

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

Aanbevolen periode van bezit: minimaal 5 jaar. Het Fonds belegt voor de lange termijn, en de doelstelling van het Fonds is om de relevante benchmark te verslaan uitgaande van een marktcyclus van 5-7 jaar. De minimale periode van bezit is daarmee 5 jaar. U betaalt een vergoeding van maximaal 0,5% over uw belegd vermogen in het Fonds bij de aankoop en de (vroegtijdige) verkoop van uw deelnemingsrechten in het Fonds. U kunt in beginsel iedere week uw deelnemingsrechten verkopen. Als u binnen 3 maanden na aankoop weer verkoopt, bedragen de uitstapkosten 3,0%.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u een klacht heeft over het Fonds, het gedrag van de beheerder of van een persoon die over het Fonds advies geeft of het product verkoopt, kunt u deze schriftelijk bij de Beheerder indienen op het volgende adres: IBS Fund Management B.V., De Cuserstraat 87, 1081 CN Amsterdam. De Beheerder zal ontvangst van de klacht binnen vijf werkdagen bevestigen en u verder informeren over hoe de behandeling van uw klacht zal verlopen.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor het product is een prospectus beschikbaar waarin alle informatie over het product is opgenomen en bijbehorende risico's zijn beschreven. De Beheerder stelt op uw verzoek het prospectus van het product beschikbaar. Het prospectus is te raadplegen op <https://silvercross-im.com/nl/about-us#documents>