

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.

Product

Er worden aandelen A (deelnemingsrechten) (**Aandelen A**) aangeboden in het kapitaal van Climate Tech Innovation Fund B.V. (het **Fonds**), een beleggingsinstelling die wordt beheerd door ECFG Venture Capital B.V. (de **Beheerder**). Meer informatie is beschikbaar via website www.ecfg.nl of bel voor meer informatie 040 – 295 0313. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is belast met het toezicht op de Beheerder in verband met dit document. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld per 1 januari 2021.

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 besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar Nederlands recht. Het Fonds kwalificeert als alternatieve beleggingsinstelling onder de AIFM-richtlijn (Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (EU/2011/61)). U belegt in het kapitaal van het Fonds via de Aandelen A, die elk een nominale waarde hebben van EUR 1,- en een uitgifteprijs van EUR 100.000,-.

Doelstellingen

Het doel van het Fonds is te investeren in Nederlandse midden- en kleinbedrijven die een primaire focus hebben op producten/diensten die bijdragen aan het reduceren van CO₂-uitstoot, dan wel opwarming van de aarde helpen voorkomen (*global cooling*) via een hardware oplossing al dan niet in combinatie met software oplossingen, teneinde beleggers die investeren in de Aandelen A te doen delen in de opbrengsten die worden gegenereerd met voornoemde investeringen. Het Fonds zal zich hierbij nader te bepalen CO₂-reductienormen als doel stellen. De door het Fonds met haar investeringen te behalen CO₂-reductienormen worden vastgesteld in de Algemene Vergadering in het eerste jaar van de investeringsperiode van het Fonds. Het Fonds begeleidt haar deelnemingen actief bij het realiseren van groei en waardecreatie.

Retailbelegger op wie het Fonds wordt gericht



Het product is geschikt voor de retailbelegger die voor de lange termijn (circa 10 jaar) belegt. Het Fonds biedt beleggers de mogelijkheid te beleggen in Aandelen A. De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het Fonds is geschikt voor beleggers met een hoog risicoprofiel die diversificatie zoeken in hun beleggingsportefeuille en indirect willen beleggen in verschillende bedrijven die bijdragen aan de verduurzaming van de aarde door het reduceren van CO₂-uitstoot.

Looptijd

Het Fonds heeft een verwachte looptijd van tien (10) jaar. Deze periode bedraagt twaalf (12) jaar op het moment dat de Rijksoverheid voor Ondernemend Nederland zich onder 'SEED Capital Technostarters' (of een vergelijkbare regeling) financieel committeert. Deze perioden kunnen met maximaal twee (2) jaar worden verlengd.

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

Risico-indicator

		<p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor ten minste tien (10) jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult 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.</p>
---	---	---

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 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als „hoog”, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen vanwege een slechte markt „heel groot” is. 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

Eenmalige inleg

Belegging: EUR 10.000,-				
Scenario's		1 jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 1.867	EUR 700	EUR 8.182
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,3%	-68,9%	-4,1%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 1.867	EUR 700	EUR 10.657
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,3%	-68,9%	1,4%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 1.867	EUR 700	EUR 15.313
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,3%	-68,9%	9,4%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	EUR 1.867	EUR 700	EUR 20.151
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,3%	-68,9%	14,4%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende tien (10) jaar, in verschillende scenario's, als u eenmalig EUR 10.000,- inlegt. Let op: de Aandelen A hebben een uitgifteprijs van EUR 100.000,- per stuk. Toetreding tot het Fonds is pas mogelijk indien een belegger ten minste vijf (5) Aandelen A verkrijgt met een totale tegenwaarde van EUR 500.000,-. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. 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 de onderliggende bedrijven presteren en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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 het Fonds niet kan uitbetalen?

U kunt uw gehele inleg of een deel daarvan verliezen als gevolg van wanbetaling van het Fonds. Dit financiële verlies wordt niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

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 EUR 10.000,- inlegt. In werkelijkheid zal de inleg ten minste EUR 500.000,- per belegger bedragen. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de 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.

Belegging scenario's EUR 10.000	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar (aan het einde van de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 1.500	EUR 1.500	EUR 4.554
Effect op rendement (RIY) per jaar	-15,0%	-22,4%	-5,2%

Samenstelling van de kosten

De tabel geeft het volgende weer: (i) het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit; en (ii) de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toon het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige Kosten	Instapkosten	-0,57%	Het effecten van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	NVT	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	NVT	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	-2,81%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Carried interests	-2,02%	Het effect van de carried interests.

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

Aanbevolen periode van bezit: tien (10) jaar. Het Fonds bouwt gedurende circa 5 jaar een portefeuille met deelnemingen op (de investeringsperiode). De daarop volgende desinvesteringsperiode van het Fonds duurt vijf (5) tot zeven (7) jaar. In de desinvesteringsperiode wordt beoogd de gedane investeringen in de portfolio-ondernemingen met winst te verkopen en daarmee succesvolle *exits* te realiseren, waarmee ook uitkeringen aan de beleggers kunnen plaatsvinden.

U betaalt geen vergoedingen en/of sancties bij de (vroegtijdige) verkoop van uw Aandelen A in het Fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u niet tevreden bent over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar ervan of van een persoon die het product verkoopt of adviseert, kunt u schriftelijk een klacht indienen bij de Beheerder: ECFG Venture Capital B.V., Ten Hagestraat 5a, 5611 EG Eindhoven, info@ecfg.nl, www.ecfg.nl. Uw klacht wordt zorgvuldig en zo spoedig mogelijk in behandeling genomen.

Andere nuttige informatie

Voor het product is een informatiememorandum beschikbaar waarin alle informatie over het product is opgenomen en bijbehorende risico's zijn beschreven. De beheerder stelt op uw verzoek dit informatiememorandum (inclusief bijbehorende documenten) van het product beschikbaar. Op de website www.ecfg.nl kan van tijd tot tijd aanvullende informatie worden vermeld.