



## GGR Monthly Income Fund

# Essentiële-informatiedocument

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**

GGR Monthly Income Fund

**Participatie klasse**

A

**Priip-Ontwikkelaar**

GGR Asset Management B.V.

**Website**

[www.ggrfunds.com](http://www.ggrfunds.com)

**Bel voor meer informatie**

+31 (0)85 080 5035

**Bevoegde autoriteit**

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

**Productiedatum EID**

Juli 2025

### WAT IS DIT VOOR PRODUCT?

**Soort**

Participatie in het GGR Monthly Income Fund ("Fonds"). Het Fonds is een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerst door de Voorwaarden van Beheer en Bewaarder ("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 GGR Asset Management B.V. ("Beheerder").

Beheerder heeft een verzoek tot registratie verricht voor het AIFMD-registratieregime van artikel 2:66a van de Wft, de zogenoemde 'light' beheerders, welke is bevestigd door De Autoriteit Financiële Markten ("AFM"). Hiermee is een vrijstelling van de AIFMD-vergunning verleend voor het beheren van vermogen als bedoeld in artikel 2:65 van de Wft. Het Fonds valt hiermee buiten het toezicht van de AFM.

**Looptijd**

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Beheerder kan het Fonds enkel opheffen indien alle deelnemingen zijn gesloten. Het Fonds kan worden ontbonden op de voorwaarden zoals beschreven in de Voorwaarden, onder meer door een gezamenlijk besluit van de Beheerder en de Bewaarder.

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

### DOELSTELLINGEN

**Algemeen:**

De focus van het fonds ligt op het bereiken van een maandelijkse kapitaaluitkering met een opgeteld jaarlijks rendement van 8% tot 10% door strategische investeringen in zorgvuldig geselecteerde fondsen. De koerswinst is op korte termijn van ondergeschikt belang aan het dividendrendement hoewel het streven is dat het risico op neerwaartse koersen tot zover mogelijk wordt beperkt.

**Middelen om de doelstelling te bereiken**

In tegenstelling tot de gebruikelijke nadruk op de totale waarde van portefeuilles en het streven naar optimalisatie op de financiële markt, hanteert het GGR Monthly Income Fund een afwijkende aanpak. Het fonds erkent dat de gemiddelde belegger vooral gericht is op kapitaalgroei. Daarom richt het fonds zich voornamelijk op het realiseren van een stabiele maandelijkse netto dividenduitkering met als doel een jaarlijks opgeteld rendement van 8% tot 10%. Het fonds streeft ernaar dit te realiseren



door strategische investeringen in zorgvuldig geselecteerde fondsen, waarbij de nadruk ligt op het genereren van inkomsten.

Hoewel de waardeinstijging van de fondsen relevant blijft, is deze van een lagere prioriteit dan de inkomsten. Het GGR Monthly Income Fund streeft naar het minimaliseren van het risico op neerwaartse koersschommelingen, zolang dit in lijn is met het hoofddoel van het handhaven van een stabiel inkomen in de portefeuille.

#### **Voornaamste factoren die het rendement bepalen**

Het rendement van het Fonds wordt met name bepaald door de dividenden van de fondsen waarin belegd wordt, alsook de koerswinsten die via de fondsen worden gegenereerd. Het staat de participant vrij om de nieuw uitgegeven participaties in het Fonds te herbeleggen of de replicatie van deze inkomsten als verkoop van participaties uit te laten keren.

#### **Beleggingen van het Fonds**

Het fonds neemt met name positie in Amerikaanse fondsen genoteerd in US-dollar die een nadruk leggen op de verhoogde generatie van inkomsten. Deze lijst van fondsen bestaat onder andere (maar niet uitputtelijk) uit: Convertible bond funds, Covered Call Funds, High Dividend ETFs, High Yield Funds, Multi Asset Funds, Preferreds Funds, Real Estate Funds, Real Estate Investment Trusts (REITs), Senior Loan Funds, Utility/Infrastructure Funds en Business Development Companies (BDCs)

#### **Relatie tussen aanbevolen periode van bezit en het risico/rendementsprofiel van het Fonds**

De waarde van investeringen van het Fonds kan op korte termijn fluctueren als gevolg van variërend algemeen sentiment op financiële markten en specifieke ontwikkelingen bij fondsen en de bedrijven waarin ze beleggen binnen het portfolio. Het Fonds belegt op basis van de overtuiging dat inkomsten zoals dividenden een dempend effect op de volatiliteit hebben en daarmee tot een stabiel rendement van de portefeuille als geheel functioneren.

#### **RETAILBELEGGERS DOELGROEP**

Het product is bedoeld voor beleggers:

- Die een beleggingshorizon hebben die overeenkomt met 5 jaar;
- Die bereid en in staat zijn om een waardevermindering of het gehele verlies van zijn/haar deelname in het Fonds te accepteren;
- Die bereid zijn om aan de minimale investeringseis van € 5.000 te voldoen.
- Die niet afhankelijk is van de mogelijke uitkeringen uit het Fonds;
- Die voldoende ervaring met beleggingsinstrumenten heeft, en een goede inschatting kan maken van het risico van de investering;
- Die geen US-person zijn (zoals gedefinieerd in Regulation S van de US Securities Act 1933);
- Die niet beleggen niet ten behoeve van economisch gerechtigden die US-person zijn;
- Die niet kwalificeren als vrijgestelde beleggingsinstellingen in de zin van artikel 6a van de Wet op de Vennootschapsbelasting 1969; en
- Die als entiteit voor de heffing van Nederlandse vennootschapsbelasting zelfstandig belastingplichtig zijn. Fiscaal transparante entiteiten (zoals de maatschap, besloten commanditaire vennootschap en besloten fonds voor gemene rekening) zijn uitgesloten van deelname aan het Fonds.



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

### Risico-indicator

|              |   |   |   |   |   |               |
|--------------|---|---|---|---|---|---------------|
| 1            | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7             |
| Lager risico |   |   |   |   |   | Hogere risico |



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 Beheerder productontwikkelaar heeft dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat u minder terugkrijgt dan uw inleg wegens een slechte markt groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### Prestatie Scenario's (eenmalige inleg)

De onderstaande tabel toont hoeveel u kunt terugkrijgen bij uw investering in serie A 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 stress, ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties op basis van gesimuleerde resultaten van de beleggingsstrategie van het Fonds.

Prestatie Scenario's

Aanbevolen periode van bezit 7

| Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar<br>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                                                                | € 9.639                  | € 12.368                 |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | -3,6%                    | 4,3%                     |
| Ongunstig scenario                                                      | Wat kunt u terugkrijgen na kosten                                                                | € 10.672                 | € 16.162                 |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | 6,7%                     | 10,1%                    |
| Gematigd scenario                                                       | Wat kunt u terugkrijgen na kosten                                                                | € 10.867                 | € 16.951                 |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | 8,7%                     | 11,1%                    |
| Gunstig scenario                                                        | Wat kunt u terugkrijgen na kosten                                                                | € 11.154                 | € 19.547                 |
|                                                                         | Gemiddeld rendement per jaar                                                                     | 11,5%                    | 14,3%                    |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf. In de bedragen wordt 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 participatie klassen, zoals vermeld in paragraaf 8.1 van het informatiememorandum, een andere kostenstructuur en daarmee andere prestatie scenario's kan hebben.



## WAT GEBEURT ER ALS HET FONDS NIET KAN UITBETALEN?

Uw gelden worden bewaard door de Stichting, Stichting Bewaarder GGR Monthly Income Fund, de gelden worden aangehouden bij GoDutch en bij Interactive Brokers. Bij wanbetaling van een van deze twee partijen zal u als belegger financieel verlies kunnen leiden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een Waarborgregeling.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

### Kosten in de loop van de tijd

De totale door u te betalen kosten hebben een negatieve invloed 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 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De rendementen voor het eerste jaar worden geraamd op netto 0%. In het GGR Monthly Income Fund bedraagt de minimale inleg 5.000 EUR.

| Beleggings Scenario                    | Indien het product wordt verkocht na 1 jaar | Indien het product na de helft van de aanbevolen periode verkocht wordt | Indien het product na de aanbevolen periode verkocht wordt |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Totale Kosten                          | €200,-                                      | € 530,83                                                                | € 1.189,81                                                 |
| Effect op beleggingsrendement per jaar | 2,00%                                       | 2,00%                                                                   | 2,00%                                                      |

### Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel geeft (I) het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van jaar 1 en (II) de betekenis van de verschillende kostencategorieën weer.

#### Samenstelling van de kosten

| Soort kosten                       | Type kosten                                                | Beschrijving                                                                                                                                                                                                                                        | Totale kosten als u uitstap na 1 jaar |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Eenmalig kosten bij in- of uitstap | Instapkosten                                               | 0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.                                                                                                                                                                                | -                                     |
|                                    | Uitstapkosten                                              | 1% van uw belegging bij uitstap in het Fonds binnen 6 maanden. Er worden geen uitstapkosten gerekend indien u na 6 maanden of langer uitstapt.                                                                                                      | -                                     |
| Lopende kosten                     | Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 1,0% van de waarde van uw belegging per jaar, bestaande uit 1% beheervergoeding<br>10,0% van de waarde van de kapitaal distributie welke op maandelijkse basis wordt verrekend.                                                                     | € 200                                 |
|                                    | Transactiekosten                                           | 0,1% 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. | € 10                                  |



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

### **Aanbevolen minimum periode van bezit: 5 jaar**

Het Fonds belegt met een lange termijn horizon. Tussentijds kunnen waarde schommelingen optreden als gevolg van algemene marktbewegingen en individuele bedrijfsresultaten. Door uw belegging voor langere termijn (tenminste 5 jaar) aan te houden, vermindert het effect van dergelijke individuele schommelingen op het totaal rendement. Er kan 1x per maand (met inachtneming van de uitstap termijn) worden uitgestapt tegen de nettovermogenswaarde van uw participaties, minus eventuele uitstapkosten. U dient uw inkoopverzoek 7 dagen voor het maandelijkse inkoopmoment aan de beheerder bekend te maken. Uitstapkosten bedragen 1% wanneer u uittreedt binnen 6 maanden na investering en 0% in alle andere gevallen (zie de hierboven onder “samenstelling van de kosten” opgenomen tabel).

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

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

- via email: [mif@ggrfunds.com](mailto:mif@ggrfunds.com)
- per post: Alexanderstraat 90, 6812 BH, Arnhem, Nederland.

Het streven is om uw klacht binnen 20 werkdagen na ontvangst in behandeling te nemen.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor dit product is een informatiememorandum beschikbaar op [www.ggrfunds.com](http://www.ggrfunds.com). Voor de volledige informatie over o.a. het product, de risico's, de strategieën, in- en uitstap procedures, waardering procedures, en de bedrijfsstructuur wordt verwezen naar dit informatiememorandum en alle daarbij behorende bijlagen zoals o.a. de voorwaarden van beheer en bewaring.

Potentiële participanten wordt aangeraden het informatiememorandum, dit document, en alle overige documentatie op [www.ggrfunds.com](http://www.ggrfunds.com) grondig te bestuderen en indien nodig advies in te winnen bij een onafhankelijke adviseur, alvorens een investeringsbeslissing te nemen m.b.t. participeren in het GGR Monthly Income Fund.