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.

Drie-Vier-Zeven

Wilgenhaege Asset Management B.V.

www.wilgenhaege.nl

Bel +31 23 567 9900 voor meer informatie

Publicatiedatum: 19-04-2023

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 De Drie-Vier-Zeven is een obligatie uitgegeven door Wilgenhaege Asset Management B.V.

Doelstellingen

Product doelstellingen Het percentage aan rente dat wordt uitgekeerd, hangt af van de stand van de AEX index op een peildatum. Staat de AEX index op een peildatum gelijk aan, of hoger dan de Startwaarde, dan wordt het hoge rentepercentage van 7.5% uitgekeerd. Staat de AEX index op een peildatum lager dan de Startwaarde, dan wordt de lage rente van 4% uitgekeerd. Over de gehele looptijd ontvangt u minimaal 3 x 4% = 12% en maximaal 3 x 7.5% = 22.5% aan rente. Als de AEX index op de einddatum lager eindigt dan op 70% van de Startwaarde, dan lost de Drie-Vier-Zeven af tegen de nominale waarde van 100.000 euro. Eindigt de AEX index op de einddatum gelijk aan of hóger dan 70% van de Startwaarde, dan lost de Drie-Vier-Zeven af boven de nominale waarde en wel op 102.000 euro. De Startwaarde is de slotstand van de AEX index op vrijdag 12 mei 2023.

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

Risico indicator

1	2	**3**	4	5	6	7

Lager risico — Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor 3 jaar aanhoudt.

U kunt niet voortijdig verkopen.

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.

Distributiebeleid U ontvangt op de peildata in jaar 1, 2 en 3 een rente van óf 4% óf 7.5% over de hoofdsom en de looptijd is maximaal 3 jaar.

Retailbeleggersdoelgroep Het product is geschikt voor investeerders die op zoek zijn naar een rente-uitkering die óf 4% óf 7.5% per jaar bedraagt, bereid zijn om gedurende de looptijd kredietrisico te lopen op Wilgenhaege Asset Management B.V en bereid zijn om Drie-Vier-Zeven gedurende de gehele looptijd van 3 jaar aan te houden. De minimale nominale inleg bedraagt 100.000 euro.

Looptijd De Drie-Vier-Zeven is een obligatie en daarmee overdraagbaar. De Drie-Vier-Zeven is niet op een beurs genoteerd. Er is geen handel in. In principe dient u er daarom van uit te gaan dat u de Drie-Vier-Zeven voor een periode van 3 jaar moet aanhouden. Als u er eerder vanaf wilt, kunt u de Drie-Vier-Zeven aan een ander verkopen, indien u zelf een koper vindt. Voor verkoop heeft u geen toestemming nodig van Wilgenhaege Asset Management B.V

Praktische informatie

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 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 wegens een slechte markt klein is.

Houders van de Drie-Vier-Zeven lopen een debiteurenrisico op Wilgenhaege Asset Management B.V. Wilgenhaege Asset Management B.V. kan geen garantie geven voor positieve resultaten. In het ergste geval ontvangt u geen rente en verliest u uw hele inleg.

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.

Prestaties scenario's

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 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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Dit product heeft geen vervaldatum.

Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt u hebt geen garantie.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	**3 jaar** **EUR 10.000**		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Minimaal	**11 236.7**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 385.5 EUR**	**11 236.7 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	3.85%	3.85%

Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 385.5 EUR**	**11 236.7 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	3.85%	3.85%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 651.3 EUR**	**12 147.3 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	6.51%	6.51%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 755.9 EUR**	**12 518.8 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	7.56%	7.56%

Bovenstaande berekeningen maken gebruik van een Monte Carlo simulatie die het potentiële rendementen simuleren. Het model is gebasseerd op een "participation note" model, met coupons op 3 verschillende tijdstippen en een eind betaling waarvan het bedrag afhangt van de waarde van de AEX.

Wat gebeurt er als Wilgenhaege Asset Management B.V. niet kan uitbetalen?

Houders van de Drie-Vier-Zeven lopen een debiteurenrisico op Wilgenhaege Asset Management B.V; ze kunnen minder overhouden dan ze geïnvesteerd hebben als Wilgenhaege Asset Management B.V niet, of niet volledig, aan haar betalingsverplichtingen jegens de houders van de Drie-Vier-Zeven, kan voldoen. In het ergste geval ontvangt u geen rente en ontvangt u niets terug van uw investering in de Drie-Vier-Zeven. Uw investering is niet gedekt door een compensatie- of garantiestelsel.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

Belegging EUR 10.000 **Scenario's**	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	490 EUR	677 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.9%	2.2% 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 4.31% vóór de kosten en 6.51% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Indien u verkoopt na 1 jaar**
Instapkosten	4%, het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.	**400 EUR**
Uitstapkosten	Dit product heeft geen uitstapkosten.	**0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	0.9%, het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.	**90 EUR**
Transactiekosten	0.0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	**0 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	Dit product heeft geen prestatievergoedingen.	**0 EUR**

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Hoewel de Drie-Vier-Zeven overdraagbaar is, is er geen markt of beurs waar de Drie-Vier-Zeven verhandeld wordt. Wilgenhaege Asset Management B.V. is niet verplicht tot inkoop van de Drie-Vier-Zeven. De Drie-Vier-Zeven is daarom uitsluitend geschikt voor investeerders die het zich kunnen veroorloven om voor een periode van 3 jaar niet over hun inleg te beschikken. Wilgenhaege Asset Management B.V. is gerechtigd de Drie-Vier-Zeven op ieder moment gedurende de looptijd geheel of gedeeltelijk af te lossen, wat betekent dat houders van Drie-Vier-Zeven het risico lopen niet gedurende de hele looptijd van de Drie-Vier-Zeven rente te ontvangen en eerder een deel of de hele nominale inleg terug zullen ontvangen. In geval van materiële tekortkoming door Wilgenhaege Asset Management B.V. hebben houders van de Drie-Vier-Zeven het recht om de hoofdsom van de Drie-Vier-Zeven op te eisen, in welk geval de houders van de Drie-Vier-Zeven evenmin gedurende de hele looptijd van de Drie-Vier-Zeven rente zullen ontvangen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u niet tevreden zijn over onze dienstverlening of dit product, dan waarderen wij het zeer als u dit aan ons laat weten:

Wilgenhaege Asset Management B.V

Marktplein 47 | 2132 DA Hoofddorp

info@wilgenhaege.nl

www.wilgenhaege.nl

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot de Drie-Vier-Zeven. Voor meer informatie verwijzen we naar het informatiememorandum.