

Essentiële-informatiedocument

Meesman Rentefonds

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 en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Algemene informatie

Product

Fonds: Meesman Rentefonds
ISIN: NL0015001OL5
Beheerder: Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk, meesman.nl/contact
Bewaarde: Apex Depositary Services B.V.

Bel +31 (0)70 363 73 00 of mail naar info@meesman.nl voor meer informatie. De beheerder heeft sinds 2005 een vergunning krachtens artikel 2:65 Wft verkregen van de Autoriteit Financiële Markten inzake haar werkzaamheden als fondsbeheerder. De AFM is belast met toezicht op de beheerder in verband met dit fonds.

Dit essentiële-informatiedocument (Eid) is correct op 31 december 2025.

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 Meesman Rentefonds is een subfonds van het Meesman Paraplufonds. Het Meesman Paraplufonds is een fonds voor gemene rekening en kwalificeert als een open-end alternatieve beleggingsinstelling (AIF) met veranderlijk kapitaal onder de AIFMD (richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, EU/2011/61).

Doelstellingen

- **Beleggingsdoelstelling:** Meesman Rentefonds streeft naar waardegroei op korte termijn door te beleggen in één of meer geldmarktfondsen die beleggen in een breed gespreide portefeuille van geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (*investment grade*) waarbij rekening wordt gehouden met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur.
- **Beleggingsbeleid:** Meesman Rentefonds belegt in één of meer beleggingsinstellingen die op grond van EU Verordening 2017/1131 inzake geldmarktfondsen (Money Market Fund Regulation, MMFR) kwalificeren als geldmarktfondsen rekening houdend met hoe de uitgevende instellingen (bedrijven en overheden) omgaan met mens, milieu en goed ondernemingsbestuur. Het fonds belegt haar vermogen geheel in Amundi Euro Liquidity Select. Dit geldmarktfonds heeft als beleggingsdoelstelling het realiseren van een hoger rendement (na kosten) dan de Euro Short Term Rate (€STR). Hiertoe wordt belegd in een breed gespreide portefeuille van goed verhandelbare geldmarktinstrumenten van beleggingskwaliteit (*investment grade*) uitgegeven door overheden, financiële instellingen en grote ondernemingen in ontwikkelde landen wereldwijd (OESO-lidstaten). Meer informatie over dit Amundi fonds vindt u in het Prospectus (zie meesman.nl/documenten).
- **Verhandelbaarheid:** Beleggers kunnen eens per week participaties in het fonds kopen, switchen en verkopen.
- **Dividendbeleid:** Het fonds keert in beginsel geen dividend uit. Eventuele rente- of dividendinkomsten worden binnen het fonds herbelegd.

Retailbelegger op wie het product is gericht

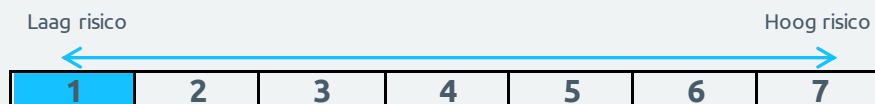
Dit fonds is geschikt voor niet-professionele beleggers die streven naar waardegroei op korte termijn door te beleggen in een breed gespreide portefeuille van geldmarktinstrumenten en/of een beleggingsfonds zoeken die het risico van beleggen in de Meesman aandelen of obligatie indexfondsen kan beperken. Totdat er een belegd vermogen van €10.000 is bereikt, dient de minimum inleg gemiddeld €100 per maand te zijn. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger als de gevorderde belegger. Een belegger moet in elk geval in staat zijn om op basis van de aan hem verschaft informatie op de website van de beheerder, en/of wettelijk voorgeschreven documentatie met betrekking tot het fonds, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

Looptijd

Het fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en kent derhalve geen einddatum. Het fonds kan niet automatisch worden beëindigd. Meesman Indexbeleggen mag het fonds wel eenzijdig beëindigen.

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 tenminste 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 1 uit 7. Dat is de laagste risicoklasse.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Meer informatie over de risico's van dit fonds vindt u in het prospectus (zie meesman.nl/documenten).

Prestatiescenario's

Wat u bij dit fonds 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 aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Meesman Rentefonds		
Aanbevolen periode van bezit:	1 maand (1/12 ^e jaar)	Als u uitstapt na
Voorbeeld belegging:	€10.000	1/12 ^e jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress - scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 9.990 -1,1%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 9.990 -1,1%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 10.000 -0,4%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten <i>Gemiddeld rendement per jaar</i>	€ 10.030 4,1%

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement als u na de aanbevolen periode van bezit van 1 maand uitstapt bij een eenmalige inleg van €10.000 in het Meesman Rentefonds. U kunt ze vergelijken met de 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. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

De gegevens uit het verleden, waarop de hierboven weergegeven scenario's zijn gebaseerd, hebben betrekking op een periode waarin de rente zeer laag en zelfs negatief was. Gelet op de huidige renteontwikkelingen zullen deze scenario's zich over een aanbevolen periode van bezit van 1 maand thans niet voordoen, maar zullen zij positiever uitvallen.

Wat gebeurt er als de beheerder niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het fonds staat op naam van een aparte juridische entiteit: Stichting Meesman Beleggingsfondsen. Hierdoor zijn de geldstromen en bezittingen van het fonds juridisch afgescheiden van de geldstromen en bezittingen van de beheerder en andere rechtspersonen. Een eventueel faillissement van de beheerder raakt niet het vermogen van het fonds en dus ook niet de beleggers in het fonds. Bij een eventueel faillissement van de beheerder zal een nieuwe beheerder voor het fonds worden aangesteld of wordt het fonds gesloten en krijgen beleggers hun geld terug. Voor beleggers in beleggingsfondsen is er geen compensatie- of waarborgregeling.

Wat zijn de kosten?

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 het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De hier weergegeven bedragen zijn een cumulatieve weergave van de kosten en op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag (EUR 10.000) gedurende de periode van 1 jaar. We gaan ervan uit dat u voor het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u heeft belegd (0% jaarrendement).

Belegging €10.000	Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten (€)	€ 37
Effect van de kosten per jaar (%)*	0,37%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na 1 jaar, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,0% vóór de kosten en -0,4% ná de kosten.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect van de kosten die u als belegger moet dragen op het rendement per jaar.

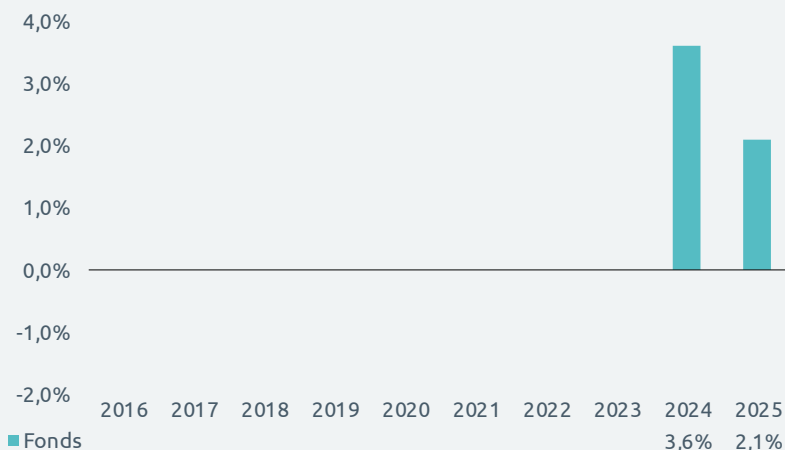
Samenstelling van de kosten		
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	0,00% van het ingelegde bedrag.	0,00%
Uitstapkosten	0,00% van het opgenomen bedrag.	0,00%
Switchkosten	0,25% van het bedrag dat u switcht naar een ander Meesman fonds.	0,25%
Wanneer u meer dan €500.000 inlegt of belegt vermogen heeft, dan vervallen bovenstaande eenmalige kosten.		
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerkosten	0,35% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is inclusief de kosten van het onderliggende fonds.	0,35%
Transactiekosten	Het Meesman Fonds maakt geen transactiekosten bij het kopen en verkopen van het onderliggende fonds. Dit zijn de transactiekosten die binnen het onderliggende fonds worden gemaakt.	0,02%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00%
Carried interests	Er is geen carried interest voor dit product.	0,00%

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

De aanbevolen periode van bezit van uw investering in het fonds is voor tenminste een maand. U kunt wekelijks uitreden, waarbij gedeeltelijke uitreding ook mogelijk is. De exacte procedure kunt u terugvinden in het prospectus: op meesman.nl/documenten. Er gelden geen uitstapkosten zoals hierboven beschreven.

Prestaties in het verleden

Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen tien jaar.



Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

Het fonds is opgericht op 8 december 2023.

De getoonde resultaten zijn berekend in euro's en zijn inclusief de lopende kosten en transactiekosten maar exclusief de in- en uitstapvergoeding.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht indienen door deze te sturen aan: info@meesman.nl of Meesman Index Investments B.V., Lange Kleiweg 6, 2288 GK Rijswijk. Voor meer informatie zie onze klachtenprocedure op meesman.nl/documenten.

Andere nuttige informatie

- Meer informatie over het Meesman Rentefonds als onderdeel van het Meesman Paraplufonds, waaronder het Nederlandstalig prospectus met betrekking tot het fonds, de factsheet en de laatste (half)jaarverslagen vindt u op meesman.nl/documenten. De laatste koersen vindt u op meesman.nl/rentefonds.
- Meer informatie over het Amundi Fonds waarin het Meesman Rentefonds belegt, vindt u in het prospectus van de Meesman beleggingsfondsen (zie meesman.nl/documenten). Het Engelstalige prospectus, het laatste (half)jaarverslag en de documenten met essentiële beleggersinformatie van het Amundi Euro Liquidity Select waarin dit fonds belegt, vindt u op www.amundi.lu.
- Het Fonds is onderhevig aan Nederlandse belastingwetgeving. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.