

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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.

OBAM N.V.

Share Class Classic - EUR (NL0006294035)

OBAM N.V. wordt beheerd door OBAM Investment Management B.V. OBAM Investment Management B.V. is een ICBE-beheerder en staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Ga voor meer informatie over dit product naar www.obam.nl of bel +31 202998275.

Geldig per: 13 januari 2023

Wat is dit voor een product?

Type

OBAM N.V. (het Fonds) is een actief beheerd open-end beleggingsfonds dat belegt in beursgenoteerde aandelen wereldwijd.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het Fonds is een actief beheerd fonds dat wereldwijd investeert in hoogwaardige beursgenoteerde aandelen. Het Fonds heeft als doelstelling het behalen van een hoger rendement dan de referentiebenchmark op de middellange termijn (3 tot 5 jaar).

Beleggingsbeleid Het actieve beleggingsbeleid is gericht op het selecteren van goed gepositioneerde kwaliteitsbedrijven binnen een industrie die optimaal kan profiteren van macro-economische groeitrends. Het Fonds houdt een geconcentreerde portefeuille aan en streeft naar een aantrekkelijk risico-/rendementsprofiel. Selectie van bedrijven is gebaseerd op meerdere kwaliteitskenmerken zoals industriepositie, groei/margestructuren, kasstroomgeneratie, ESG-score en waardering. Het Fonds mag, conform het prospectus en binnen de grenzen van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, afgeleide instrumenten (zoals opties, futures en swaps) gebruiken voor efficiënt portefeuillebeheer voor het afdekken van valuta- en marktrisico's en voor beleggingsdoeleinden. Het Fonds voldoet aan artikel 8 SFDR.

Benchmark De referentiebenchmark van het Fonds is de MSCI AC World NR. Het actieve beleggingsbeleid kan ertoe leiden dat de samenstelling, ontwikkeling en resultaten van het Fonds aanmerkelijk afwijken van de referentiebenchmark.

Terugkoop en handel Beleggers kunnen aandelen op Nederlandse beursdagen kopen en verkopen via Euronext Amsterdam.

Dividendbeleid Het Fonds keert jaarlijks dividend uit in contanten.

Product looptijd

Het Fonds is een aandelenfonds zonder vervaldatum. OBAM Investment Management B.V. kan het Fonds ontbinden na goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van het Fonds.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor retail beleggers die dit product voor investeringsdoeleinden willen gebruiken. Dit product is geschikt voor retail beleggers met een basiskennis van relevante financiële instrumenten. Een basisbelegger kan een juiste investeringsbeslissing nemen op basis van de geregelende en geautoriseerde aanbiedingsdocumentatie of met behulp van basisinformatie verstrekt door zijn bank of broker. Daarnaast heeft de belegger een beleggingshorizon van 3 tot 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder De bewaarder van het Fonds is BNP Paribas S.A., Netherlands Branch.

Nadere informatie Verdere informatie over het Fonds, met inbegrip van het meest recente prospectus, de meest recente aandelenprijzen, beloningsbeleid, het jaarverslag en het halfjaarverslag, is kosteloos beschikbaar in het Nederlands bij OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol, per mail aan info@obam.nl, of op www.obam.nl.

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

Risico's



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 middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige rendementen wordt geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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 of gedeeltelijke inleg kunnen verliezen.

Voor meer informatie inzake de risico's van dit product wordt verwezen naar het prospectus.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf, maar mogelijk niet inclusief alle aanvullende 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 uw rendement.

Deze tabel laat uw potentiële rendement zien als u uitstapt na 1 of 5 jaar, in verschillende scenario's als u EUR 10.000 per jaar inlegt. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. Wat u ontvangt hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestatie van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2021 en 2022.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2013 en 2018.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2016 en 2021.

| Aanbevolen periode van bezit | | 5 jaar | |
|------------------------------|---|----------------------------|--|
| Voorbeeldbelegging | | 10.000 EUR | |
| Scenario's | | als u uitstapt na 1 jaar | als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
| Minimaal | Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar | 1.582 EUR -84,2% | 1.552 EUR -31,1% |
| Ongunstig | Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar | 8.271 EUR -17,3% | 8.271 EUR -3,7% |
| Gemiddeld | Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar | 11.152 EUR 11,5% | 17.238 EUR 11,5%* |
| Gunstig | Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar | 14.622 EUR 46,2% | 21.153 EUR 16,2% |

Wat gebeurt er als OBAM Investment Management B.V. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds wordt gescheiden gehouden van OBAM Investment Management B.V. Een uitbetaling van het fondsvermogen wordt hierdoor niet beïnvloed door de financiële positie of mogelijke wanbetaling van OBAM Investment Management B.V. De financiële instrumenten in de portefeuille van het Fonds zijn in bewaring gegeven bij BNP Paribas S.A. (de bewaarder). Het Fonds loopt het risico dat het in bewaring gegeven vermogen verloren gaat als gevolg van liquidatie, insolventie, faillissement, nalatigheid van of frauduleuze activiteiten door de bewaarder. In dat geval kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico is echter beperkt voor zover de bewaarder wettelijk verplicht is de activa van het Fonds gescheiden te houden van zijn eigen activa. Een beleggerscompensatie- of garantieregeling is niet van toepassing in geval van een dergelijk financieel verlies.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit Fonds verkoopt of over dit Fonds adviseert brengt u mogelijk aanvullende 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 hebben op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

| Voorbeeldbelegging 10.000 EUR | als u uitstapt na 1 jaar | als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|------------------------------------|--------------------------|--|
| Totale kosten | 151 EUR | 634 EUR |
| Jaarlijkse kostenpercentage | 1,5% | 0,9%* |

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 12,4% vóór aftrek van kosten en 11,5% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstappen | | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar |
|---|--|--|
| Instapvergoeding | 0,30% De instapvergoeding bedraagt de opslag op de intrinsieke waarde van het Fonds die in rekening worden gebracht bij toetreding. Deze vergoeding komt ten gunste van het Fonds en dient ter compensatie van gemaakte transactiekosten ten behoeve van bescherming van zittende beleggers in het Fonds. De instapvergoeding betreft een maximum percentage. Actuele instapvergoedingen zijn te raadplegen via www.obam.nl | 30 EUR |
| Uitstapvergoeding | 0,30% De uitstapvergoeding bedraagt de afslag op de intrinsieke waarde van het Fonds die in rekening worden gebracht bij uittreding. Deze vergoeding komt ten gunste van het Fonds en dient ter compensatie van gemaakte transactiekosten ten behoeve van bescherming van zittende beleggers in het Fonds. De uitstapvergoeding betreft een maximum percentage. Actuele uitstapvergoedingen zijn te raadplegen via www.obam.nl | 30 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten | 0,66% De lopende kosten (minus transactiekosten) bestaan uit een beheervergoeding en service fee. De beheervergoeding bedraagt 0,50% en is ter dekking van de beheeractiviteiten. De service fee wordt vastgesteld aan de hand van een staffel en bedraagt per datum van dit document 0,16%. De service fee dient ter dekking van de normale fondskosten zoals: administratiekosten, bewaarkosten, agentkosten (fund agent, paying agent, listing agent en transfer agent), accountantskosten, marketingkosten honoraria voor belasting- en juridische adviseurs, toezichtskosten, kosten die verband houden met de beursnotering en fondsgovernancekosten. Voor meer informatie inzake de lopende kosten wordt verwezen naar het prospectus. | 66 EUR |
| Transactiekosten | 0,25% Onder transactiekosten worden verstaan de directe kosten die door het Fonds worden gemaakt bij de aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen. De transactiekosten bestaan uit de broker fees, custody and settlement fees, executie fees en belastingen. | 25 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding | Het Fonds brengt geen prestatievergoeding in rekening. | 0 EUR |

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

Aanbevolen periode van bezit is 3 tot 5 jaar.

Dit product is ontworpen voor investeringen op de middellange termijn. U kunt echter iedere Nederlandse beursdag boetevrij uitstappen. Orders die voor 16:00 zijn ingelegd bij Euronext Amsterdam worden de eerstvolgende beursdag uitgevoerd tegen de op die dag bekendgemaakte transactieprijs. De transactieprijs wordt iedere Nederlandse beursdag om 10:00 uur gepubliceerd op www.obam.nl

Hoe kan ik een klacht indienen?

Ingeval u ontevreden bent over het Fonds dan kunt u een klacht indienen. Klachten kunnen worden ingediend via e-mail (info@obam.nl), telefoon (+31 202998375) of schriftelijk (OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol). We nemen u klacht zo spoedig mogelijk in behandeling. Voor meer informatie inzake onze klachtenprocedure verwijzen wij naar de website: www.obam.nl

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen die in dit kerninformatie document zijn opgenomen volgen de door de EU-regels voorgeschreven methodiek. Belangrijk daar bij is dat alle van de hierboven berekende prestatiescenario's zijn uitsluitend gebaseerd op uit het verleden behaalde resultaten van de aandelenkoers van het Fonds.

In het verleden behaalde resultaten zijn geen leidraad zijn voor toekomstige rendementen. Daarom dienen beleggers hun investeringsbeslissingen niet uitsluitend te baseren op de getoonde scenario's, omdat de toekomstige rendementen en risico's kunnen afwijken van de geïllustreerde historische risico's en rendementen.

Prestatie scenario's Prestaties in het verleden: op www.obam.nl vindt u de actuele prestaties alsmede de historische prestaties van het Fonds U vindt de historische prestaties tot 5 jaar terug.

Historisch rendement U kunt de in het verleden behaalde resultaten van het fonds bekijken op onze website www.obam.nl.

Aanvullende informatie Overige informatie over het Fonds is te vinden op de website; www.obam.nl. Op de website vindt u o.a. informatie over de portefeuille, ESG-informatie van het Fonds en juridische documentatie.

OBAM Investment Management B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.