

Langetermijnfonds plaatsing effectenswap 3-maanden.

Essentiële Informatie Document (EID / KID)

Doel: In dit document vindt u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

1. Algemeen

Naam van het product: Long Term Money Placement Effecten swaps 3-maanden
Fabrikant/Bedrijf: Freedom Finance Europe Ltd.
Contactgegevens: Per e-mail op: info@freedomfinance.eu; telefonisch op: +357 2525 7787
Website: <https://freedomfinance.eu/>
Bevoegde autoriteit: Freedom Finance Europe LTD staat onder toezicht van de Cyprus Securities and Exchange Commission (Cysec)
Datum KID: 08.01.2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is

2. Wat is dit product?

Type: beleggingsproduct met een looptijd van 3 maanden dat een hoger rendement op investeringen (ROI) oplevert in de vorm van de kredietrente die bij de afwikkeling binnen de onderneming wordt behaald door middel van transacties met effectenswaps met een vaste looptijd.

Doelstellingen: Dit product is bedoeld voor klanten die geïnteresseerd zijn in kapitaalbehoud/bescherming en stelt klanten in staat om gegarandeerde lage risico-inkomsten te verwerven als gevolg van winst bij de afwikkeling binnen het bedrijf door middel van transacties met effectenswaps. Een effectenswap is een ruil-transactie waarbij kasstromen in één financieel instrument worden geruild voor die van een ander financieel instrument of contanten op een bepaalde toekomstige datum. Eén - met de afwikkelingsdatum genaamd 'T' op de openingsdag van de swap (financieel instrument wordt verkocht), de tweede - met de afwikkelingsdatum genaamd 'T+1' (financieel instrument wordt (terug) gekocht). De winst op de tweede transactie vormt de inkomsten die onder de voorwaarden van dit product worden betaald.

Dit product wordt niet geacht duurzaam te zijn: Met betrekking tot de doelstellingen op het gebied van milieu, sociaal en bestuur (ESG) is de onderneming niet in staat om op betrouwbare wijze te beoordelen of dit financiële product duurzaamheidskenmerken bevordert of dat de onderliggende investeringen een goed governancebeleid volgen. In de toekomst kan het bedrijf dit standpunt opnieuw beoordelen.

Looptijd: Dit product heeft een vaste looptijd van 3 maanden. In geval van voortijdige opname van fondsen (vóór het verstrijken van de vooraf bepaalde plaatsingstermijn), ontvangt u alleen het initiële bedrag van het geïnvesteerde kapitaal.

Minimum beleggingssaldo: 1.000,00 EUR of 1.000,00 USD

Vaste rente: De rente en het beleggingsrendement van dit product is gekoppeld aan de Euribor-rente (Euro Interbank Offered Rate) van één week voor plaatsingen in EUR en SOFR (Secured Overnight Financing Rate) voor plaatsingen in USD, die dynamisch kan veranderen. Voor de berekening van de rente voor beleggingen van 3 maanden wordt vermenigvuldigingsfactor 1.1 toegepast op respectievelijk de Euribor-tarieven voor één week en de SOFR-tarieven. De vermenigvuldiger kan worden gewijzigd naar het absolute en exclusieve oordeel van het bedrijf. Het toepasselijke tarief wordt vastgesteld op het moment van het indienen van uw bestelling of op het moment van elke volgende herinvestering. De rentevoet wordt uitgedrukt als percentage per jaar en wordt vastgesteld voor de gehele geselecteerde looptijd. De rente

voor de gehele looptijd van de swap wordt automatisch berekend en opgebouwd op de dag van de uitvoering van de order van de desbetreffende cliënt en blijft geblokkeerd samen met het initiële bedrag van het geïnvesteerde kapitaal op de subrekening van de niet-handelende cliënt tot de vervaldatum van het product en kan niet worden gebruikt als zekerheid voor margehandel. De opgebouwde rente en het initiële bedrag van het geïnvesteerde kapitaal komen ter beschikking van de klant op de vervaldag van de swap om 22:00 uur Cypriotische tijd. Schommelingen in de koers van een onderliggend waarde uit hoofde van de effectenswaptransactie hebben geen invloed op de rente die op de openingsdag van de swap wordt opgebouwd, en zijn betaalbaar op de afwikkelingsdatum.

Voor meer informatie over de huidige rentetarieven kunt u naar Member Area - Cash - Long-term money placement gaan.

Onderliggende waarde: Overdraagbaar waardepapier (aandeel). Bij swaptransacties met de geselecteerde effecten wordt de cliënt niet als aandeelhouder van de onderneming beschouwd, heeft hij geen recht op dividenden en/of andere inkomsten, heeft hij niet het recht om aan bedrijfsvergaderingen deel te nemen of transacties te verrichten met de effecten die als onderliggende waarde voor de swaptransactie worden gebruikt

Beoogde retailbelegger: Dit product is bedoeld om aan retailbeleggers aan te bieden die:

- (a) in staat zijn een beleggingsbeslissing te nemen op basis van de basiskennis van en het inzicht in het product en de specifieke risico's en beloningen ervan, met ervaring in het investeren in en/of bezitten van een aantal soortgelijke producten met een vergelijkbare blootstelling aan de markt;
- (b) streven naar kapitaalbehoud en minimale gegarandeerde winsten uit producten met een laag risico;
- (c) het risico aanvaarden dat de tegenpartij haar verplichtingen uit hoofde van het product niet kan nakomen of nakomen, maar geen verlies van haar belegging kan dragen;
- (d) bereid zijn een risiconiveau te aanvaarden dat overeenstemt met de hieronder weergegeven samenvattende risico-indicator om potentiële rendementen te behalen.

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

Met dit product kunnen klanten gegarandeerde lage risico-inkomsten verwerven als gevolg van vaste winst bij de afwikkeling binnen het bedrijf door middel van transacties met effectenswaps. Na de order van de klant zal het bedrijf de gelden van de klant beleggen in financiële instrumenten met een vaste termijn van 3 maanden. De uitgevoerde effectenswaptransacties met het beschikbare geld stellen de cliënt in staat de winst dienovereenkomstig in EUR of USD te ontvangen, op basis van het beleggingsrendement dat gekoppeld is aan de Euribor-rente (Euro Interbank Offered Rate) / SOFR-rente (Secured Overnight Financing Rate) van één week op het moment van het indienen van uw bestelling of op het moment van een eventuele latere herinvestering. De rentevoet wordt uitgedrukt in procenten per jaar. Het minimale beleggingssaldo is 1.000,00 EUR of 1.000,00 USD. De verschuldigde rente is niet-cumulatief en wordt niet dagelijks berekend, maar wordt automatisch berekend en opgebouwd op de dag van de uitvoering van de order van de desbetreffende cliënt en blijft geblokkeerd samen met het initiële bedrag van het geïnvesteerde kapitaal op de subrekening van de niet-handelende cliënt tot de vervaldatum van het product en kan niet worden gebruikt als zekerheid voor margehandel. De klant heeft recht op teruggave van ten minste 100% van het kapitaal, alsmede op de rente die wordt berekend op basis van het tarief dat is vastgesteld op het moment van de indiening van de order en de geselecteerde periode waarin het geld in de financiële instrumenten wordt belegd. De informatie over de potentiële winst op basis van het geïnvesteerde bedrag en de geselecteerde looptijd van de investering zal beschikbaar zijn voor de klant op het moment van het indienen van de bestelling. De winst- en verliesrekening zal ook beschikbaar zijn in de rekening overzichten na het verstrijken van de beleggingsperiode.

Samenvattende risico-indicator (SRI)



De samenvattende risico-indicator is een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hieruit blijkt hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen als gevolg van marktbevingen of omdat de onderneming de investeerder niet kan betalen. Kredietrisico, valutarisico en liquiditeitsrisico zijn niet in aanmerking genomen bij de berekening van de SRI.

We hebben dit product geclassificeerd als **1** van de **7**. Dit is het laagste risico. Dit beoordeelt de potentiële verliezen van de toekomstige prestaties op een laag niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.

De Onderneming bevestigt en garandeert onvoorwaardelijk dat elk verlies dat de Opdrachtgever lijdt door wanbetaling of insolventie van een derde die betrokken is bij de Swaptransactie, door de Onderneming volledig wordt vergoed aan de Opdrachtgever.

Als we niet in staat zijn om u te betalen wat u verschuldigd is, kunt u uw volledige investering verliezen. U kunt echter wel een vergoeding krijgen van het Cyprus Investor Compensation Fund (ICF) (zie de rubriek "Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan uitbetalen?"). Het bedrijf houdt bij de berekening van de voorgestelde SRI geen rekening met dit type bescherming.

Prestatiescenario's: De onderstaande tabellen tonen het geld dat u in verschillende perioden en onder verschillende scenario's kunt terugkrijgen, ervan uitgaande dat u € 10.000 of \$ 10.000 investeert. De getoonde scenario's illustreren hoe uw investering zou kunnen presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De gepresenteerde scenario's zijn een raming van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de wijze waarop de waarde van deze investering varieert en vormen geen exacte indicator. Wat u krijgt, is afhankelijk van hoe lang u de investering bewaart en wat de tarieven zijn op het moment dat u een bestelling indient. De toepasselijke rentevoeten vertegenwoordigen een van de mogelijke rentewaarden vanwege het variabele karakter ervan en de rentevoeten van 8 januari 2024 worden in aanmerking genomen voor de berekening van de prestatiescenario's. Het stres-scenario laat zien wat men zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen. In de getoonde cijfers zijn alle kosten van het product zelf opgenomen, maar mogelijk niet alle kosten die de investeerder aan de adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Vergeet niet dat inflatie in de toekomst kan verminderen wat u kunt kopen met de getoonde bedragen.

Vanwege de lage risicograad van het product en het feit dat alle risico's door de onderneming worden gedekt en de resultaten van de investering door Freedom Finance Europe Ltd worden gegarandeerd, heeft het stres-scenario geen specifieke impact op de prestaties van het product. De winst wordt berekend op basis van de duur van de investering en het rentepercentage op het moment van het indienen van uw bestelling of op het moment van een latere herinvestering.

Investerings 10.000,00 EUR of 10.000,00 USD met een geschatte gemiddelde rente van 4,268% in EUR en 5,84% in USD (per 08-01-2024)

Investeringsperiode	Aantal dagen	bedrag	Valuta	Tarief	Scenario's	Saldo op vervaldag	Verdiende rente
3 maanden (08/01/2024 t/m 08/04/2024)	91	10.000,00	EUR	4,268%	Gunstig scenario	10 104,46	104,46
					Stres-scenario	10 104,46	104,46
		10.000,00	USD	5,84%	Gunstig scenario	10 142,12	142,12
					Stres-scenario	10 142,12	142,12

Voor de investeringen boven het bedrag van 20.000,00 EUR of 20.000,00 USD kunnen de prestaties van het product in het stres-scenario verschillen (zie de rubriek "Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan uitbetalen?")

4. Wat gebeurt er als Freedom Finance Europe Ltd niet kan betalen?

In het onfortuinlijke geval van insolventie van Freedom Finance Europe Ltd en als de onderneming niet in staat is om aan haar verplichtingen in verband met het product te voldoen, bijvoorbeeld in geval van faillissement of een officiële vereiste actie voor afwikkelingsmaatregelen, kan de retailcliënt recht hebben op beperkte compensatie op grond van het Cyprus Investment Compensation Fund (ICF). Deze bescherming zal afhangen van verschillende factoren en er zijn grenzen aan het bedrag van de vergoeding tot 20.000 EUR per retailcliënt. Dit kan de waarde van uw investering aanzienlijk beïnvloeden en **KAN ERTOE LEIDEN DAT U EEN DEEL VAN UW KAPITAAL VERLIEST**.

5. Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd: De verlaging van het rendement (RIY) laat zien welke impact de totale kosten die u betaalt, hebben op het investeringsrendement dat u kunt krijgen. Bij de totale kosten wordt rekening gehouden met eenmalige, lopende en incidentele kosten.

Dit product wordt geleverd als een gratis service, en er wordt geen commissie in rekening gebracht door Freedom Finance Europe Ltd. Het product is niet bedoeld voor verspreiding via agenten of derden, dus er worden geen extra kosten in rekening gebracht door de persoon die u verkoopt of u adviseert over dit product, onafhankelijk van Freedom Finance Europe Ltd.

Investing in [VALUTA] [BEDRAG]	Indien de belegger casht (onbepaald tijdsbestek*)
Totale kosten	GEEN
Impact op terugkeer (RIY)	GEEN

Samenstelling van de kosten: onderstaande tabel toont:

- de impact die de verschillende kosten elk jaar kunnen hebben op het investeringsrendement dat de belegger aan het einde van de aanbevolen periode van bezit kan krijgen;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën

Eenmalig kosten	Instapkosten	Niet van toepassing
	Exitkosten	Niet van toepassing
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Niet van toepassing
	Overige lopende kosten	Niet van toepassing
Bijkomende kosten	Prestatievergoedingen	Niet van toepassing
	Carried interest	Niet van toepassing

6. Hoe lang moet ik het vasthouden en kan ik er vroeg geld uit halen?

Aanbevolen houdperiode: 3 maanden, volgens de termijn van het product.

Dit product heeft een vaste looptijd van 3 maanden. Op de vervaldatum worden het beginbedrag van het geïnvesteerde kapitaal en eventuele rente teruggestort op uw interne spaar rekening, tenzij anders met u overeengekomen. In geval van voortijdige opname van fondsen (vóór het verstrijken van de vooraf bepaalde plaatsingstermijn), ontvangt u alleen het initiële bedrag van het geïnvesteerde kapitaal. Dit product is ontworpen om een conservatieve benadering van kapitaalbehoud en -bescherming te bieden, en de verscheidenheid aan opties voor vaste tijdsduur biedt u de mogelijkheid om de meest geschikte beleggingshorizon te kiezen, afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden en uw uiteindelijke doelstellingen voor het beleggen van geld.

7. Klachtenprocedure:

Wij streven ernaar u een hoog serviceniveau te bieden. Het is daarom van groot belang dat u ons informeert wanneer het serviceniveau niet aan uw verwachtingen voldoet. Mocht u reden hebben voor klachten over onze diensten, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Klachten dienen schriftelijk te worden ingediend, hetzij per e-mail op info@freedomfinance.eu, hetzij per post op het volgende adres: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5^e verdieping, 4041 Germasogeia, Limassol, Cyprus. Raadpleeg voor meer informatie ons Klachtenbeheerbeleid op de website van Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Het indienen van een klacht heeft geen invloed op uw wettelijke rechten.

8. Andere relevante informatie

Aanvullende informatie kan worden ontvangen door de website van Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) te bezoeken of door contact op te nemen met uw persoonlijke klantenondersteuningsmanager.

Uw kapitaal loopt gevaar. Het handelen met financiële instrumenten kan bijkomende beperkingen met zich meebrengen, - raadpleeg de Algemene voorwaarden. De prognoses en de in het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicatoren voor de toekomstige prestaties. Het is belangrijk om uw eigen analyse te doen voordat u een investeringsbeslissing neemt.

De informatie in dit essentiële-informatie document vormt geen aanbeveling om het product te kopen of te verkopen en is geen vervanging voor individueel overleg met uw adviseur.

Het aanbieden van dit product is niet geregistreerd onder de U.S. Securities Act van 1933. Dit product mag niet direct of indirect worden aangeboden of verkocht in de Verenigde Staten van Amerika of aan Amerikaanse personen. De term "V.S. persoon" wordt gedefinieerd in Regulation S uit hoofde van de U.S. Securities Act van 1933, zoals gewijzigd.