

## **Essentiële-informatiedocument:**

### **Vaste Vergoeding, één jaar looptijd.**

Dit document is opgesteld in juli 2020

In dit document wordt aan u als belegger essentiële informatie verschaft over deze beleggingspropositie. 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 deze propositie te begrijpen en u te helpen het met andere proposities te vergelijken. Termen met een hoofdletter staan in de definitielijst van het Prospectus

**Waarschuwing:** U overweegt een specifieke belegging te doen in een beleggingsobject dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

#### **Beleggingsobject Vaste Vergoeding Propositie (whisky beleggen)**

Beheerder: Scotch Whisky International B.V. (hierna 'SWI'), Industriekade 18A, 2172 HV Sassenheim. Bel 025-22 22 011 voor meer informatie of raadpleeg de website: [www.scotchwhiskyinternational.com](http://www.scotchwhiskyinternational.com). De beheerder is opgenomen in het register dat wordt gehouden door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM is de bevoegde autoriteit m.b.t het essentiële-informatiedocument.

#### **Specifieke Kenmerken van dit Beleggingsobject:**

##### **Vaste Vergoeding, één jaar looptijd.**

Doelgroep: deze beleggingspropositie is ontwikkeld voor beleggers die beleggen in Scotch Single Malt Whisky (SSMW) willen uitproberen waarbij ze een eenmalige uitkering ontvangen. Deze beleggers groeien hierna mogelijk door naar de beleggingspropositie vermogensbeheer. Het inlegbedrag wordt volledig belegd in SSMW. Dit kunnen vaten en/of flessen zijn.

Minimale inleg: deze bedraagt € 50.000, -. Afgesproken periode: deze bedraagt 1 jaar.

Periodieke vergoeding: deze bedraagt x % op jaarbasis en wordt achteraf uitbetaald binnen 30 dagen.

Bij de beleggingspropositie vaste vergoeding wordt een SSMW-portefeuille samengesteld welke op naam van de belegger komt. Na afloop van de looptijd is de belegger gerechtigd tot de vergoeding. De vergoeding wordt berekend over de koopprijs en bedraagt een percentage van de koopprijs. De directie van SWI kan de belegger discretionair toestaan om nog een jaar volgens dit concept te mogen beleggen.

Terugkooprecht: SWI heeft een terugkooprecht om de portefeuille terug te kopen tegen het nominaal ingelegde bedrag. SWI kan van dit recht naar eigen inzicht wel of geen gebruik maken. Als SWI van het recht gebruik wil maken heeft u als belegger de verplichting om de SSMW-portefeuille aan SWI terug te leveren. Indien SWI geen gebruik maakt van het terugkooprecht dan ontvangt u als belegger aanvullend nog eens 2% extra vergoeding (over het nominaal ingelegde bedrag). Vanaf dat moment vervalt het contract en kunt u als belegger de producten (flessen en/ of vaten) in uw portefeuille vrij verhandelen op de WWI. SWI is steeds gaarne bereid te helpen bij de verkoop.

Risicoprofiel: de waarde van de portefeuille zal gedurende de Looptijd dalen of stijgen. Deze waardeontwikkeling, met het risico dat de hoofdsom zich negatief ontwikkelt, komt voor rekening van de belegger. Ondanks de extra zekerheden blijft dit product een hoog risico belegging. De algemene risico's die gelden voor het beleggen in SSMW, zoals genoemd in het prospectus (zie hoofdstuk 5 "risicofactoren" vanaf bladzijde 23), zijn eveneens van toepassing indien (na afloop van 1 jaar) over de whiskyportefeuille kan worden beschikt.

Kosten: voor de beleggingspropositie Vaste Vergoeding worden gedurende het jaar geen bewaar - of beheerkosten in rekening gebracht.

## Risico's versus rendement kansen

1 2 3 4 5 **6** 7

Lager risico Hoger risico

**!** Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor tenminste 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt

Beleggingsobjecten hebben door hun karakteristieke standaard de risico-indicator 6. De waarde van de whiskyportefeuille zal gedurende de looptijd van het contract dalen of stijgen. Deze waardeontwikkeling met hoofdsomrisico en het rendement komt voor rekening van de belegger.

De volgende kenmerken zijn van toepassing op de potentiële belegger; deze heeft

- affiniteit met het product SSMW als beleggingsobject;
- geen direct inkomen nodig voor levensonderhoud uit de belegging in het beleggingsobject; en,
- accepteert dat het beleggingsobject een beperkte liquiditeit biedt, indien de belegger na 1 jaar de portefeuille in bezit krijgt.

### Scenario's

Belegging	100000		1 Jaar
Stress	-25,00%	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	75.000
		Gemiddeld rendement per jaar	-25,00%
Ongunstig	-3,60%	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	96.400
		Gemiddeld rendement per jaar	-3,60%
Gematigd	6,60%	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	106.600
		Gemiddeld rendement per jaar	6,6%
Gunstig	15,60%	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	115.600
		Gemiddeld rendement per jaar	15,60%

Deze tabel, met 4 gestandaardiseerde scenario's, laat zien hoeveel een SSMW-portefeuille waard is na 1 jaar, op basis van een inleg van € 100.000, -. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De minimale belegging bij deze propositie bedraagt evenwel € 50.000, De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van historische rendementen; gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven uiteraard geen exacte indicatie.

Een stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen onder extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin u uw portefeuille niet kunt verkopen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw contractvoorwaarden en uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

SWI heeft alle flessen en vaten op de locaties in Sassenheim en Elgin (Schotland) verzekerd tegen diefstal of ongelukken bij gerenommeerde verzekeraars. Indien de portefeuille desondanks geheel verloren gaat en de verzekeraar niet kan uitbetalen kan de situatie zich voordoen dat SWI niet kan uitbetalen en uw volledige inleg verloren gaat. Een eventueel verlies door wanbetaling van SWI of de verzekeraar wordt niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

### Kosten bij dit contract

Belegging	100.000	Indien u verkoopt na:	1 Jaar
Totale kosten			1.000
Effect op rendement (RIV)			1%

### Samenstelling van kosten bij dit contract

Deze tabel toont de verschillende kosten en fees incidenteel en jaarlijks			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0%	Er zijn geen instapkosten wanneer u belegt in flessen whisky. In het aankoopbedrag van vaten whisky zitten alle toekomstige kosten opgenomen: - Opslagkosten - Verzekeringen - Kwaliteitsbewaking - Bottelkosten - Accijns - BTW Deze toekomstige kosten worden afhankelijk van de resterende looptijd van het vat toegerekend.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uw belegging tussentijds verkoopt (transactiekosten).
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. SWI treedt met de klant in overleg.
	Andere lopende kosten	0 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de bewaarkosten.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0 %	Er is bij deze propositie geen sprake van een prestatievergoeding, zie hierboven bij Kenmerken.

### Looptijd van het contract, tussentijds opzeggen

De looptijd van dit contract bedraagt 1 jaar. Bij tussentijds opzeggen en na afloop van het jaarcontract zijn er verschillende mogelijkheden; zie contract. Na afloop van het contract kan de klant eigenaar worden van de Whiskyportefeuille.

### Klachtenprocedure

Heeft u een klacht over het Beleggingsobject? Deze kunt u schriftelijk indienen bij de beheerder via het adres Industriekade 18A, 2172 HV Sassenheim, de website [www.scotchwhiskyinternational.com](http://www.scotchwhiskyinternational.com) of via het e-mailadres [info@swi1.com](mailto:info@swi1.com). Als uw klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost door de Beheerder dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

### Andere nuttige informatie

Voor het Beleggingsobject is een prospectus opgesteld. Deze kunt u eenvoudig vinden via de website [bij 'Downloads'](#).