

Essentiële-informatiedocument GS Fund

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

Product

Productnaam	GS Fund
PRIIP-ontwikkelaar	G&S Capital B.V.
Website	www.g-s-capital.com
Bel voor meer informatie	+32 493 65 65 74
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Productiedatum EID	01 januari 2026

WAARSCHUWING: U STAAT OP HET PUNT EEN PRODUCT TE KOPEN DAT NIET EENVOUDIG EN MISSCHIEN MOEILIJK TE BEGRIPEN IS.

Wat is dit voor product?

Soort

Het GS Fund ("**Het Fonds**") is een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht, dat wordt beheerd door de voorwaarden van beheer en juridisch eigendom ("**De Voorwaarden**"). Het Fonds is een beleggingsinstelling in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht. De beheerder van Het Fonds is G&S Capital B.V. ("**De Beheerder**"). De juridisch eigenaar van Het Fonds is Stichting Bewaarder GS Capital ("**De Juridisch Eigenaar**").

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Inschrijven in Het Fonds is mogelijk op wekelijkse basis. Uitschrijven op dagelijkse basis. De Beheerder kan Het Fonds enkel opheffen indien alle deelnemingen zijn gesloten. Het Fonds kan worden ontbonden op de voorwaarden zoals voorgeschreven in de Voorwaarden, onder meer door een gezamenlijk besluit van De Beheerder en De Juridisch Eigenaar.

Doelstellingen

Het doel van Het Fonds is om een aantrekkelijk nettorendement te behalen van gemiddeld meer dan 10% per jaar. Het Fonds raadt een periode van bezit aan van tenminste 3 jaar om marktvolatiliteit als risicofactor te limiteren.

Het Fonds genereert rendement door strategieën toe te passen gebaseerd op de theorieën van corporate finance in het algemeen en de theorieën van Benjamin Graham over ondergewaardeerde effecten in het bijzonder. Het Fonds maakt gebruik van traditionele investeringsanalyse om investeringsbeslissingen te maken. Het Fonds houdt zich actief bezig met portfolio management, hetgeen betekent dat effecten continu geëvalueerd worden, er is dus geen minimum- of maximumperiode van aanhouden van effecten. Gemiddeld beschikt Het Fonds tussen de 30 en 50 beleggingen in de portefeuille, gediversifieerd over verschillende sectoren en markten.

Eventuele uitkeringen, zoals dividend of rente, worden niet uitgekeerd maar herbelegd. De beleggingswinsten- of verliezen worden evenredig aan het aantal participaties gedeeld. De basisvaluta van Het Fonds is euro. Aandelen in Het Fonds worden gekocht in euro, Britse pond en Amerikaanse dollar. Dit valutaverschil kan van invloed zijn op de prestaties van uw aandelen. Nadere informatie omtrent de doelstellingen, strategieën van Het Fonds en de risico's in dat verband is vervat in het informatiememorandum van Het Fonds, de Client Prospect.

Retailbeleggersdoelgroep

Een investeerder dient voor minimaal €100.000 deel te nemen in Het Fonds. Het product is vooral geschikt voor beleggers:

- die ervaring hebben met beleggingsinstrumenten en een inschatting kunnen maken van het risico van de investering;
- die bereid zijn om het risico van (aanzienlijke) waardevermindering te nemen en dat risico ook kunnen dragen;
- die geen onmiddellijke inkomsten uit deze belegging nodig hebben; en
- die voornemens zijn hun belegging in Het Fonds voor langere tijd aan te houden;

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

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator (SRI) is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden met dit product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De productontwikkelaar heeft dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat u niet kan worden uitbetaald vanwege een slechte markt groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's (eenmalige inleg)

De onderstaande tabel toont hoeveel u kunt terugkrijgen bij uw investering in Het Fonds wanneer deze wordt aangehouden voor 1 en 3 jaar (aanbevolen periode van bezit). Wat u uiteindelijk ontvangt hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van Het Fonds aangevuld met de S&P 500 over de afgelopen 10 jaren. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit:	3 jaar	Aanbevolen periode van bezit ↕	
Voorbeeld belegging:	EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€900	€ 930
	Gemiddeld rendement per jaar	-91.05%	-37.86
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€8,180	€ 12,600
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.17%	4.73%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11,410	€ 18,510
	Gemiddeld rendement per jaar	14.12%	13.11%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 15,620	€ 23,620
	Gemiddeld rendement per jaar	56.24%	18.75%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van Het Fonds zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur(s) of distributeur(en). In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als het fonds niet kan uitbetalen?

Als Het Fonds op verzoek van een participant deelnemingsrechten heeft ingekocht dan bestaat het risico dat Het Fonds niet (geheel) voldoet aan de verplichting om het aan die participant verschuldigde bedrag uit te betalen. Het verlies dat in dat geval ontstaat is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling. Het Fonds investeert voornamelijk in effecten met een hoge liquiditeit, waardoor het uitbetalen normaliter moeiteloos gebeurt. Uitzondering, bijvoorbeeld wanneer een groot aantal participanten tegelijkertijd hun deelnemingsrechten willen laten inkopen, zijn mogelijk. Zie voor meer informatie de Client Prospect.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt 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 de belegging aanhoudt en hoe goed Het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- Het eerste jaar u het belegde bedrag terugkrijgt (0% jaarlijks rendement).
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- € 10.000 belegd.

Kostentabel	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 198,57	€ 954,19
Effect van de kosten per jaar	1,99%	1,91% per jaar

Samenstelling van de kosten

Soort kosten	Type kosten	Beschrijving	Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalig kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	U betaalt geen instapkosten bij het Fonds.	-
	Uitstapkosten	U betaalt geen uitstapkosten	-
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,167% van de waarde van uw belegging per maand, bestaande uit de beheervergoeding en jaarlijkse administratiekosten. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met inbegrip van transactiekosten.	€ 198,57
	Transactiekosten	U betaalt geen transactiekosten	-
Incidentele kosten	Prestatievergoeding		-

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

Aanbevolen minimum periode van bezit: 5 jaar

De Beheerder adviseert een investeringsperiode van minimaal 3 jaar. Deze aanbevolen periode van bezit is de minimale periode waarin de beleggingsstrategie van Het Fonds tot zijn recht kan komen en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. Het Fonds hanteert geen minimale lock-up periode. Er kan ten alle tijden worden in- en/of uitgestapt, met een maximum van tien werkdagen om het proces te voltooien. Participanten kunnen hun participaties uitsluitend doen laten inkopen door het Fonds en kunnen deze niet aan derden overdragen of verkopen, zelfs met toestemming van alle participanten. Beleggers dienen voor ten minste € 100.000 deel te nemen in Het Fonds, eventuele kosten niet meegerekend, en kunnen extra participaties verkrijgen voor een minimum inleg van de waarde van een unit. Daarbij mag het totaal geïnvesteerde bedrag nooit minder dan € 100.000 per participant bedragen (uitgezonderd waardevermindering als gevolg van daling van marktprijzen), aangezien De Beheerder onderhevig is aan de voorwaarden van het light regime.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over Het Fonds of De Beheerder kan als volgt worden ingediend:

- via de website: www.g-s-capital.com
- via e-mail: gscapitalam@gmail.com
- per post: Van Heenvlietlaan 244a, 1083 CN, Amsterdam

Het streven is om uw klacht binnen twee weken in behandeling te nemen.

Meer informatie

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar de Client Prospect, de Voorwaarden en indien beschikbaar de recente jaarverslagen van Het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, het rendement, de risico's en de kosten van Het Fonds. Deze documenten zijn per e-mail kosteloos op te vragen bij De Beheerder gscapitalam@gmail.com

Daarnaast wordt u verwezen naar De Beheerder of www.g-s-capital.com voor de prestaties en eerdere prestatiescenario's van Het Fonds en de eerdere achterliggende fonds van G&S Capital B.V. sinds de start in 2022.