Essentiële-informatiedocument Summetric Capital

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	Summetric Capital
PRIIP-ontwikkelaar	Summetric Capital B.V.
Website	www.summetric-capital.com
Bel voor meer informatie	+31 6 11 50 26 01
Bevoegde autoriteit	Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Productiedatum EID	1 augustus 2026

WAARSCHUWING: 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 Summetric Capital ("**Fonds**") is een fonds voor gemene rekening (FGR) naar Nederlands recht, welke wordt beheerst door de Voorwaarden van Beheer en Juridisch Eigendom ("**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 Summetric Capital B.V. ("**Beheerder**"). De juridisch eigenaar van het Fonds is Stichting Juridisch Eigenaar Summetric Capital ("**Juridisch Eigenaar**").

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. In- en uitschrijven in het Fonds is mogelijk op maandelijkse basis. 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 Beheerder en Juridisch Eigenaar.

Doelstellingen

Het doel van het Fonds is om een aantrekkelijk nettorendement te behalen van tussen de 10% - 15% per jaar. De realisatie van deze doelstelling is echter mede afhankelijk van de prestaties van de S&P 500. Bovendien raadt het Fonds een periode van bezit aan tussen de 5 en 10 jaar om het geïnvesteerde vermogen de kans te geven zich maximaal te ontwikkelen. Naast waarde te creëren voor investeerders, is de niet-financiële doelstelling van het Fonds om het stigma dat heerst rondom investeringsfondsen te veranderen. Het Fonds wil aantonen dat het mogelijk is om op een kwantitatieve manier de markt te verslaan en dat de ervaring van de Beheerder niet de belangrijkste factor is voor een succesvol rendement. Het Fonds wil lange termijn waarde creëren en een open en transparant beleid voeren richting investeerders.

Het Fonds genereert rendement door bovenstaande strategieën toe te passen vanuit kapitaalwinsten en dividend en maakt gebruik van verschillende variabelen om investeringsbeslissingen te maken. Het onderliggende model waarmee aandelen geselecteerd worden is gebaseerd op zeven variabelen, waarbij rekening wordt gehouden met risico en momentum. Daarnaast worden er machine learning modellen en big data gebruikt om in totaal 60 variabelen te analyseren, waaronder Sharp ratio, groei, risico, winstgevendheid, momentum en waardering. Het Fonds houdt de investeringen doorgaans drie maanden aan voordat ze geherbalanceerd worden, waardoor er ongeveer 1500 - 2000 transacties per jaar plaatsvinden. Gemiddeld beschikt het Fonds over 300 beleggingen in de portefeuille, met uitzondering van situaties waarin short interest rates en borrowing fees boven bepaalde drempelwaarden komen. In dat geval worden de posities automatisch gesloten.

Eventuele uitkeringen, zoals dividend of rente, worden in beginsel 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 en Amerikaanse dollar. Dit valutaverschil kan van invloed zijn op de prestaties van uw aandelen. Nadere informatie omtrent de doelstellingen van het Fonds en de risico's in dat verband is vervat in het informatiememorandum ("**IM**") van het Fonds.

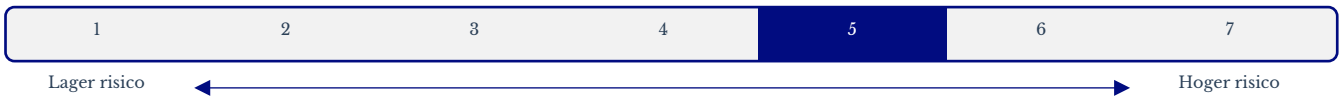
Retailbeleggersdoelgroep

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

- die voldoende ervaring hebben met beleggingsinstrumenten en een goede 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;
- die voornemens zijn hun belegging in het Fonds voor langere tijd aan te houden; en
- die een beperkte liquiditeit van hun belegging accepteren (uittreding is slechts 1x per maand mogelijk).

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

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 5 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:	5 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	€ 5.050	€ 3.320
	Gemiddeld rendement per jaar	-49,5%	-19,8%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7.740	€ 8.170
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,6%	-4,0%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10.610	€ 14.040
	Gemiddeld rendement per jaar	6,1%	7,0%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 14.020	€ 18.240
	Gemiddeld rendement per jaar	40,2%	12,8%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. 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. In bepaalde gevallen geldt een beperking ten aanzien van de inkoop van deelnemingsrechten. Meer informatie daarover vindt u in paragraaf 11.8 van het IM van het Fonds.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u 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 beleggingsperioden. 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	€ 592	€ 2.238
Effect van de kosten per jaar*	5,9%	3,8% per jaar

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,7% vóór de kosten en 8,1% na de kosten.

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	2% van uw belegging bij uitstap in het Fonds binnen 1 jaar.	€ 196
Lopende kosten	Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,3% van de waarde van uw belegging per jaar, bestaande uit de beheervergoeding en jaarlijkse administratiekosten. Eventuele onderliggende productkosten zijn hierin opgenomen, met uitzondering van transactiekosten die hieronder zullen worden opgenomen.	€ 129
	Transactiekosten	0,7% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het Fonds kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	€ 70
Incidentele kosten	Prestatievergoeding	15% van het bruto rendement behaald boven de high water mark. 'Bruto' betekent na aftrek van lopende kosten, maar voor aftrek van de prestatievergoeding. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging.	€ 197

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

Aanbevolen minimum periode van bezit: 5 jaar

Beheerder adviseert een investeringsperiode van (minimaal) van 5 jaar. Deze aanbevolen periode van bezit is de (minimale) periode waarin de beleggingsstrategie van het Fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. Het Fonds hanteert geen minimale lock-up periode. Er kan eenmaal per maand worden in- en/of uitgestapt. Participanten kunnen hun participaties uitsluitend terug verkopen aan het Fonds zelf en kunnen deze niet aan derden overdragen. Beleggers dienen voor ten minste € 100.000 deel te nemen in het Fonds en kunnen extra participaties verkrijgen voor een minimum inleg van € 10.000 per storting. Daarbij mag het totaal geïnvesteerde bedrag nooit minder dan € 100.000 per participant bedragen (uitgezonderd waardevermindering als gevolg van daling van marktprijzen), aangezien Beheerder onderhevig is aan de voorwaarden van het light regime. Er kunnen 2% uitstapkosten worden gerekend als een investeerder uit het Fonds stapt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

- via de website: www.summetric-capital.com
- via e-mail: stijn@summetric-capital.com
- per post: Maliebaan 48, 3581 CS, Utrecht

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

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar het informatiememorandum, 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 Beheerder stijn@summetric-capital.com

Daarnaast wordt u verwezen naar Beheerder of www.summetric-capital.com voor de prestaties en eerdere prestatiescenario's van het Fonds sinds de start in 2023.