

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

## 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

Product naam:	Vlootfonds Hanzevast 3 – Handysize Opportunity Fund C.V. (het 'Fonds'),
Productontwikkelaar:	General Partner Vlootfonds Hanzevast 3 B.V. (de 'Beheerder'). De Beheerder is in Nederland uitgezonderd op de vergunningplicht voor het beheren en aanbieden van deelnemingsrechten in een alternatieve beleggingsinstellingen (abi's) in de zin van artikel 2:66a Wft en als zodanig geregistreerd bij de AFM.
Website:	<a href="http://www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart">www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart</a>
Contactgegevens:	Bel 085 1300 200 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit:	Stichting Autoriteit Financiële Markten ('AFM'). De AFM is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Recentste versie EID:	9 september 2024

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

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

<b>Soort</b>	Het Fonds is een commanditaire vennootschap vormgegeven naar Nederlands recht en kwalificeert als een closed-end alternatieve beleggingsinstelling (abi) in de zin van de Wft, meer specifiek als een beleggingsfonds. Het Fonds geeft participaties uit.
<b>Looptijd</b>	De verwachte datum van de uitgifte van de Participaties is 1 december 2024. De looptijd van het Fonds is in beginsel onbepaald met een verwachte periode van 11 jaar (van 2024 tot eind 2035). De looptijd is afhankelijk van het verkoopmoment van het laatste schip waarin is belegd door de vier scheepsfondsen waarin dit Fonds op haar beurt zal beleggen. De verkoop van één of meerdere schepen kan echter ook eerder of later plaatsvinden om maximaal te kunnen profiteren van gunstige marktomstandigheden. De Beheerder kan het Fonds niet eenzijdig ontbinden.
<b>Doelstellingen</b>	Het doel van het Fonds is het voor gemeenschappelijke rekening beleggen in certificaten van aandelen en daarmee een meerderheidsbelang in vier scheepsbeleggingsfondsen te verwerven. De beheerder van de scheepsfondsen is General Partner Vlootfonds Hanzevast 3 B.V. (in andere woorden, de partij die ook de Beheerder is van het Fonds). De vier scheepsfondsen zijn naamloze vennootschappen die voor langere periode schepen exploiteren tot diens verkoop. De vier scheepsfondsen maken deel uit van de groepsstructuur waarvan het Fonds en de Beheerder onderdeel uitmaken en zijn reeds voorafgaand aan de eerste closing van het Fonds geïdentificeerd. Gedurende de looptijd van het Fonds zullen geen deelnemingen in andere scheepsfondsen dan deze vier worden verworven. De voornaamste factor die de hoogte van het rendement van het Fonds bepalen is de dividendopbrengst die de scheepsfondsen uitkeren aan hun beleggers. Er bestaat een valutarisico omdat de inkomsten, uitgaven en financiering van de scheepsfondsen worden uitgedrukt in Amerikaanse Dollar (USD), waar de kosten, baten en uitkeringen van het Fonds in EUR worden uitgedrukt. De in het prospectus weergegeven prognoses zijn gebaseerd op een ratio van 1:1,10 (EUR/USD), maar het Fonds draagt het valutarisico indien de verhouding ten tijde van uitkeringen negatiever is. De investeringen van het Fonds hebben een illiquide karakter, de marktwaarde kan hierdoor niet goed worden bepaald.
<b>Essentiële kenmerken</b>	Er bestaat geen verplichting voor de Beheerder of het Fonds om op verzoek van beleggers beleggingen in te kopen. Overdracht kan onder voorwaarden plaatsvinden na goedkeuring door de Beheerder en betaling van 1,5% van het initiële deelnamebedrag aan de Beheerder. De Beheerder heeft voorafgaande goedkeuring nodig van de vennoten (besloten met een volstrekte meerderheid) voor het maken van (des)investeringsbeslissingen (conform artikel 12 CV-akte). Er wordt geen benchmark gebruikt. Behaalde rendementen worden jaarlijks uitgekeerd (de Beheerder is gerechtigd om al dan niet periodieke interim-uitkeringen te doen). Het Fonds maakt geen gebruik van hefboomfinanciering. Let op: de scheepsfondsen waarin het Fonds belegt maken wel gebruik van hefboomfinanciering, waarbij een loan-to-value van <40% na uitgifte wordt gehanteerd. De leningen kennen variabele voorwaarden waaronder een (gedeeltelijk) variabele rentevoet. Een wijziging van deze voorwaarden kan indirect de prestaties van het Fonds beïnvloeden.
<b>Retailbeleggersdoelgroep</b>	Belangen in het Fonds worden aangeboden aan zowel professionele als niet-professionele beleggers die Dit product is geschikt voor beleggers die (a) minimaal EUR 100.000 kunnen inleggen, (b) in scheepsfondsen willen investeren, (c) een beleggingshorizon hebben die in lijn is met de looptijd van het Fonds, (d) begrijpen dat door in dit Fonds te investeren, zij een deel of het geheel van hun investering kunnen verliezen en in principe niet over de geïnvesteerde gelden kunnen beschikken tijdens de looptijd van het Fonds, en (e) dit verlies kunnen dragen. De minimale deelnamesom per belegger bedraagt EUR 100.000.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

## Samenvattende risico-indicator (SRI)



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de verwachte looptijd van het Fonds (11 jaar). Het Fonds heeft een **closed-end** karakter. U kunt misschien niet vroeg verkopen. U zult aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen (bij vroegtijdige verkoop wordt 1.5% van de inleg in rekening gebracht door de Beheerder, zie ook de kostenparagraaf). Het Fonds is illiquide van aard. **Wees u bewust van het valutarisico.** Het Fonds is gestructureerd in EUR en u ontvangt betalingen in EUR, maar de inkomsten, leningen en (exploitatie)kosten van de scheepsfonds zijn in USD. De prognoses in het prospectus zijn berekend o.g.v. een vaste wisselkoersaansname van 1:1,10 (EUR:USD). Het definitief te ontvangen rendement van het Fonds hangt af van de wisselkoers tussen beide valuta. Dat risico is niet meegenomen in de bovenstaande indicator.

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 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel groot 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 inleg kunnen verliezen. Naast markt- en kredietrisico's kent dit Fonds ook operationele risico's, (financierings-)structuur-risico's en duurzaamheidsrisico's. Deze zijn niet verwerkt in de SRI. Zie voor meer details hft. 2 van het prospectus (<https://www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart>).

### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van een redelijke en voorzichtige beste raming van de verwachte waarden en gebaseerd op bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

<b>Aanbevolen periode van bezit:</b>	<b>11 jaar</b>			
<b>Voorbeeld belegging:</b>	<b>€ 10.000<sup>1</sup></b>			
	<b>Als u uitstapt na:</b>			
	<b>1 jaar</b>	<b>6 jaar</b>	<b>11 jaar (de aanbevolen periode van bezit)</b>	
<b>Scenario's</b>				
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>			
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b> Gemiddeld rendement per jaar	-€1.381 -13,8%	-€2.761 -4,6%	-€11 0,0%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b> Gemiddeld rendement per jaar	€717 7,2%	€6.002 10,0%	€15.392 14,0%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat kunt u terugkrijgen na kosten</b> Gemiddeld rendement per jaar	€2.116 21,2%	€11.844 19,7%	€25.660 23,3%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen gedurende de looptijd van het Fonds in verschillende scenario's. De deelnemingsrechten in het Fonds kunnen niet worden ingekocht en niet eenvoudig worden verkocht. Overdracht kan alleen plaatsvinden met goedkeuring van de Beheerder. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. Eerder verkopen is niet of alleen met een groot verlies mogelijk. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het ongunstig scenario rekent met 15% lagere vrachtkomsten over de gehele beschouwingsperiode. Het gematigde scenario rekent met een jaarlijkse indexatie van 1% van de vrachtkomsten met ingang van 1 januari 2026 over de aanbevolen periode van bezit. Het gunstig scenario rekent met 10% hogere vrachtkomsten over de aanbevolen periode van bezit.

### WAT GEBEURT ER ALS DE BEHEERDER NIET KAN UITBETALEN?

De belegger lijdt geen financieel verlies als gevolg van een wanbetaling door de Beheerder. Alle bezittingen van het Fonds zijn namelijk afgescheiden van het vermogen van de Beheerder zodat haar betalingsmacht geen directe impact op de belegger zal hebben. De belegger kan echter wel financieel verlies lijden als gevolg van een wanbetaling door het Fonds. Dit verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

### WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over het Fonds of u deelnemingsrechten in het Fonds 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. Hieronder vindt u een overzicht van de kosten, zowel de directe als de indirecte kosten, die samenhangen met het investeren in het Fonds. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

#### 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

<sup>1</sup> De toepasselijke regelgeving schrijft voor dat dit document de bedragen weergeeft bij een fictieve inleg van € 10.000 die in een keer wordt ingelegd. De minimale commerciële inleg voor deelname aan het Fonds bedraagt echter € 100.000.

naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u deelnemingsrechten in het Fonds aanhoudt en hoe goed het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag, aannames en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Deze kosten worden gerekend op grond van de fondsvoorwaarden en hebben impact op uw rendement.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 (\*1) wordt belegd.

	Als u uitstapt na:		
	1 jaar	6 jaar	11 jaar
<b>Totale kosten</b>	€ 4.337	€ 9.446	€ 10.443
<b>Effecten van de kosten per jaar<sup>(*2)</sup></b>	43,37%	15,48%	9,39%

(\*2) 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 23,39% vóór de kosten en 14% na de kosten.

#### *Samenstelling van de kosten*

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
<b>Instapkosten</b>	Het bedrag dat u rechtstreeks betaalt aan de Beheerder wanneer u instapt in het Fonds, bestaande uit een totaalbedrag van 4,3% (opgebouwd uit 1,9% van uw inleg aan structureringskosten en 2,4 % van uw inleg aan marketingkosten).	€ 431
<b>Administratievergoeding</b>	Het bedrag dat u rechtstreeks aan de Beheerder betaalt als u instapt in het Fonds, bestaande uit een administratie-vergoeding van 3% berekend over uw inleg in het Fonds.	€ 300
<b>Liquiditeitsreserve en reservering voor bedrijfsvoering</b>	Het bedrag dat u aan het Fonds betaalt voor de liquiditeitsreserve en kosten bedrijfsvoering 2024, bestaande uit 0,6% van uw inleg in het Fonds	€ 63
<b>Uitstapkosten</b>	Het bedrag dat u betaalt aan de Beheerder als u voor het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, bestaande uit 1,5% van uw inleg in het Fonds.	€ 150

#### Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht

<b>Beheerkosten</b>	Het bedrag dat u aan het Fonds betaalt voor het beheer van het Fonds, bestaande uit 0,1% van uw inleg in het Fonds.	€ 5
<b>Andere administratie- of exploitatiekosten van het Fonds</b>	Het bedrag dat u aan het Fonds betaalt voor exploitatie- en fondskosten, bestaande uit 0,2% van uw inleg in het Fonds.	€ 13
<b>Kosten van het Fonds (pro rata haar deelneming) in de onderliggende scheepsfondsen</b>	Het pro rata bedrag dat het Fonds o.g.v. haar deelneming betaald aan elk onderliggende scheepsfonds, bestaande uit beheer-, rente-, verkoop-, administratie- en exploitatiekosten van dat scheepsfonds, berekend aan de hand van de samenvattende kostenindicator van dat scheepsfonds. <sup>2</sup> : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Vlootfonds Hanzevast 3 m.s. Hanze Gendt N.V.;</li> <li>2. Vlootfonds Hanzevast 3 m.s. Hanze Göteborg N.V.</li> <li>3. Vlootfonds Hanzevast 3 m.s. Hanze Gdansk N.V.</li> <li>4. Vlootfonds Hanzevast 3 m.s. Hanze Genus N.V.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. €872</li> <li>2. €813</li> <li>3. € 936</li> <li>4. € 819</li> </ol>

#### Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht

<b>Prestatievergoeding Beheerder</b>	Er is geen prestatievergoeding voor het Fonds	€ 0
--------------------------------------	---	-----

#### **HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?**

##### *Vereiste minimumperiode van bezit: 11 jaar*

De aanbevolen periode van bezit is 11 jaar omdat dit de verwachte looptijd is van het Fonds behoudens vroegere of latere verkoop van de onderliggende de schepen door de scheepsfondsen waarin het Fonds belegt. Het Fonds biedt geen mogelijkheid van tussentijdse inkoop van deelnemingsrechten. Overdracht aan derden is onder voorwaarden mogelijk (goedkeuring van de Beheerder) en kan tot een aanzienlijk lager rendement leiden door de verplichte uittreedvergoeding van 1.5% van de initiële inleg.

#### **HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?**

Indien u een klacht heeft over het Fonds, over het gedrag van de Beheerder of over het gedrag van een persoon die over het Fonds advies geeft of het product verkoopt, kunt u contact opnemen met General Partner Vlootfonds Hanzevast 3 B.V. Klachten kunnen telefonisch (085 1300 200), per post (Hoge der A 17, 9712 AD Groningen), per e-mail ([participanten@hanzevast.nl](mailto:participanten@hanzevast.nl)) of via de website ([www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart](http://www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart)) ingediend worden.

#### **ANDERE NUTTIGE INFORMATIE**

De Beheerder stelt op uw verzoek meer gedetailleerde informatie over het Fonds beschikbaar, zoals het prospectus. Hiertoe kunt u een verzoek indienen per [contactmethodes, zie ook hierboven]. Daarnaast verwijst de Beheerder graag naar [www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart](http://www.hanzevast.nl/gp-scheepvaart) en Mijn Hanzevast waar de overige documentatie en de periodieke verslaggeving over het Fonds vindbaar is.

<sup>2</sup> Deze kosten zijn berekend alsof het scheepsfonds tussentijds kosten in rekening brengt, om u inzicht te geven in de (indirecte) impact van deze kosten. In de praktijk al het relevante scheepsfonds alle gemaakte kosten in één keer in mindering brengen op de verkoopopbrengst voor diens uitkering aan het Fonds. Deze kosten drukken daarom op het rendement dat u ontvangt uit het Fonds.