

Essentiële-informatiedocument (Eid)

I. 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.

II. Product

Product	lumiors Fund (het " Fonds "). Het Fonds kwalificeert als een alternatieve beleggingsinstelling ("ABI") en staat open voor retail-beleggers en professionele beleggers. Dit document is opgesteld voor retailbeleggers (Klasse A). ISIN: NL0015073UQ0
Beheerder	Elite Fund Management B.V. (de " Beheerder "). Aan de Beheerder is in Nederland een AIFMD-vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten (" AFM ")
Nadere info	http://www.EliteFundManagement.com of bel 010-870 0370 voor meer informatie
Toezichthouder	De AFM is verantwoordelijk voor toezicht op de Beheerder m.b.t. dit essentiële informatiedocument.
Datum	Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 01-03-2026.

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

III. Wat is dit voor een product?

Soort product:

Het Fonds is een subfonds van het Alpha High Performance Fund ("AHPF"), een paraplubeleggingsinstelling gestructureerd als een fonds voor gemene rekening naar Nederlands recht met open-end structuur. AHPF kwalificeert als een alternatieve beleggingsinstelling ("AIF") onder de Europese Alternative Investment Fund Managers Directive ("AIFMD"). De bewaarder van het Fonds is IQ EQ Depository B.V.

Looptijd:

Het Fonds heeft een onbepaalde looptijd en biedt de mogelijkheid maandelijks in, en eenmaal per kwartaal uit te stappen. Er is geen vaste vervaldatum en kan niet automatisch worden beëindigd. De aanbevolen bezitsperiode is (minimaal) 10 jaar en vóór het einde van de aanbevolen periode wordt aan beleggers een (beperkte) mogelijkheid tot uitstappen geboden.. Deze termijn sluit aan bij de lange termijn doelstellingen van het Fonds. Het Fonds kan wel eenzijdig worden beëindigd door de Beheerder.

Doelstellingen:

Het Fonds streeft ernaar om over de aanbevolen periode van bezit van 10 jaar een gemiddeld netto rendement tussen 9% en 12% per jaar te realiseren. De algemene beleggingsdoelstelling van het Fonds is het realiseren van vermogensgroei op lange termijn, door gebruik te maken van alternatieve beleggingsstrategieën die gericht zijn op duurzame waarde creatie in uiteenlopende economische omstandigheden. Bij de uitvoering van deze strategie wordt, naast financieel rendement, ook beoogd om bij te dragen aan ecologische en/of sociale kenmerken, in lijn met het door het Fonds gehanteerde purposeful capital-kader.

Het door het Fonds ontwikkelde purposeful capital kader integreert zowel financieel rendement (Return on Investment) als ecologisch en/of sociale impact (Return on Impact) in één beoordelingsraamwerk (ROI²). Binnen dit kader worden uitsluitend beleggingen geselecteerd indien zij, naast het realiseren van financieel rendement, tevens ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen. Deze kenmerken worden beoordeeld in relatie tot de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties. Het Fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken en kwalificeert als financieel product in de zin van artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (Verordening EU) 2019/2088 ("SFDR"). Het Fonds belegt primair in niet-beursgenoteerde instrumenten die verband houden met private equity-activiteiten. Beleggingen in beursgenoteerde private equity-instrumenten worden in beginsel beperkt. Uitzondering hierop vormt de liquiditeitsbuffer (circa 5% van de NAV (Netto Vermogenswaarde)). Het Subfonds neemt geen operationele rol in bij de onderliggende ondernemingen.

Essentiële kenmerken:

Het Fonds is een fund-of-funds en de portefeuille zal bestaan uit belangen in onderliggende private equity-fondsen. Deze private equity-fondsen kunnen bijvoorbeeld (doch niet uitsluitend) actief zijn in de volgende investeringsstrategieën: venture capital, growth equity, buy-out en private debt. Het Fonds kan, voor zover dit aansluit bij de doelstellingen en het risicoprofiel, beleggen in equity-, debt- of hybride instrumenten uitgegeven door private equity-fondsen. De onderliggende fondsstructuren kunnen variëren van open-end en semi-open-end tot closed-end, en zowel beursgenoteerd als niet-genoteerd zijn. Het Subfonds kan investeren in meerdere regio's, sectoren en strategieën. Kenmerkend voor het Subfonds is het unieke *purposeful capita* -selectie kader, dat financieel rendement (*Return on Investment*) met ecologische en/of sociale impact (*Return on Impact*) combineert.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit document is opgesteld voor retail-beleggers (het Fonds staat ook open voor professionele beleggers). Indien het een eerste storting in het Fonds betreft, dan dient de storting minimaal EUR 1.000 te bedragen. Voor vervolgstortingen geldt een minimum van EUR 100. De Beheerder mag in voorkomende gevallen afwijken.

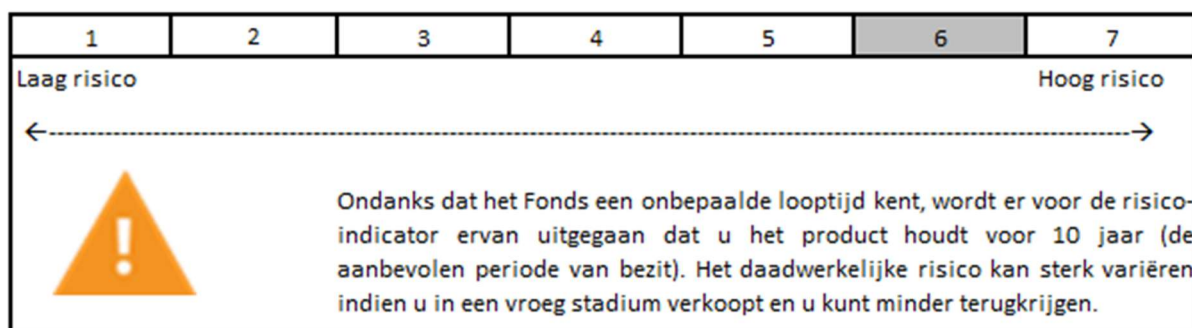
Het Fonds is geschikt voor retail-beleggers die beschikken over een basiskennis van financiële instrumenten, hun investering minimaal tien jaar willen aanhouden en beschikken over voldoende financiële reserves om tegenvallende rendementen of zelfs verliezen tot maximaal het belegde bedrag kunnen dragen.

Overige informatie:

Meer informatie over het Fonds, waaronder het prospectus, het meest recente (half)jaarverslag en andere praktische informatie (waaronder de meest recente prijzen van rechten van deelneming), in de Nederlandse taal, kunnen kosteloos worden verkregen via <https://www.elitefundmanagement.com> of ten kantore van de Beheerder.

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

Risico: Aan een belegging in het Fonds zitten risico's die invloed kunnen hebben op de waardeontwikkeling. Het Fonds is niet marktneutraal en het marktrisico wordt niet afgedekt. Andere belangrijke risico zijn o.a.: liquiditeitsrisico (onderliggende fondsen zijn niet beursgenoteerd en illiquide), beperkte flexibiliteit (het ingezette kapitaal kan niet of beperkt worden teruggevraagd), hefboomrisico van onderliggende fondsen (versterken verliezen), en valutarisico (buitenlandse valuta's kunnen in waarde dalen). Voor een uitgebreid overzicht en verdere uitleg van de risico's wordt verwezen naar het prospectus en het deel „Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld eerder terugtrekken?”.



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 zeer hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt 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.

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 prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit minimaal 10 jaar			
Voorbeeld belegging € 10.000			
Als u uitstapt na:		5 jaar	10 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 7.104	€ 8.843
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,5%	-2,4%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 14.215	€ 14.345
	Gemiddeld rendement per jaar	7,4%	7,5%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 15.252	€ 16.701
	Gemiddeld rendement per jaar	8,9%	10,8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 15.941	€ 18.427
	Gemiddeld rendement per jaar	9,9%	13,0%

De in dit document getoonde kosten omvatten, naast de kosten van het Fonds, ook een schatting van de kosten van de onderliggende fondsen. De tabel toont verschillende scenario's, bij eenmalige participatie van € 10.000. De rendementen in de rechter kolom gaan uit van volledige uitstap na 10 jaar. Het Fonds keert geen tussentijds dividend uit, maar herbelegt opbrengsten. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over een periode van 5 en 10 jaar. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product 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.

V. Wat gebeurt er als Elite Fund Management niet kan uitbetalen?

Verliezen worden niet gedekt door een beleggerscompensatiestelsel of een garantieregeling. Indien de Beheerder insolvent wordt verklaard, heeft dit geen invloed op het vermogen van het Fonds, omdat dit gescheiden is van het vermogen van de Beheerder.

VI. 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 het product aanhoudt en hoe goed het product 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 product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario en dat er €10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na vijf jaar	Als u uitstapt na tien jaar
Totale kosten	€ 2.611	€ 3.778
Effect van de kosten per jaar (*1)	5,2%	3,8%
(*1) Dit illustreert hoe de directe kosten van het Fonds elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de periode van tien jaar, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 14,6% vóór de kosten en 10,8% na de kosten.		

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 10 jaar:
Instapkosten	De instapkosten zijn 3,95% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	395 EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten zijn 0,50% van uw belegging wanneer deze aan u wordt uitbetaald.	50 EUR
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten	1,50% van de waarde van uw belegging per jaar	150 EUR
Fondskosten	1,54% van de waarde van uw belegging per jaar	154 EUR
Administratiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging per jaar	17 EUR
Transactiekosten	0,13% van de waarde van uw belegging per jaar.	13 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	De Beheerder ontvangt geen resultaatafhankelijke vergoeding.	

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

Het product is geschikt voor beleggers die het product minimaal tien jaar willen aanhouden. Het product is een lange termijn belegging. Het Fonds kent een uittredingsmogelijkheid eenmaal per kwartaal. Verkoop van het product rechtstreeks aan een andere belegger is niet toegestaan. In de periode van 3 jaar na het moment van aanschaffen van een participatie in het Fonds, kunnen beleggers deze niet laten inkopen door het Fonds (de 'lock-up' periode). Na de lock-up periode kunnen beleggers in beginsel op de eerste werkdag van ieder kwartaal uitstappen. Bij het laten inkopen binnen 10 jaar zijn extra kosten aan verbonden. Beleggers dienen minimaal één kwartaal plus 5 werkdagen voor het gewenste uitstapmoment aan de Beheerder door te geven hoeveel participaties zij wensen te verkopen. De Beheerder streeft ernaar om per inkoopmoment tot 5% van de participatiewaarde beschikbaar te stellen voor beleggers die wensen uit te stappen. Indien beleggers meer wensen te onttrekken op een inkoopmoment dan de door de Beheerder gestelde inkooplimiet worden de verzoeken van beleggers pro rata gehonoreerd. De Beheerder kan de uitstapmogelijkheden van de beleggers voor een periode van twaalf maanden of in geval van bijzondere omstandigheden nog langer, opschorten.

VIII. 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, dan kunt u deze schriftelijk versturen naar de Beheerder (postadres: Beursplein 5, 1012 JW Amsterdam / e-mail: administratie@EliteFundManagement.com). Meer informatie over de klachtenprocedure vindt u via www.EliteFundManagement.com/toezicht/.

IX. Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product verwijzen wij u naar het Nederlandstalige Prospectus van het Fonds en de eventueel beschikbare recente (half)jaarverslagen van het Fonds. Hierin kunt u meer informatie vinden over de beleggingsdoelstellingen, de voorwaarden, het rendement, de risico's, de kosten en de duurzaamheidspositionering van het Fonds. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar via de website <https://www.EliteFundManagement.com> of ten kantore van de Beheerder. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het Fonds, er wordt voor 5 jaren gegevens over prestaties in het verleden gepresenteerd.