

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Als betaald voetballer of professioneel wielrenner bent u verplicht om te beleggen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u goed geïnformeerd bent over het beleggingsbeleid van dit fonds.

CFK Hoofdfonds

Dit fonds wordt beheerd door Stichting CFK

Doelstelling en Beleggingsbeleid

Het doel van het beleggingsbeleid is om elk jaar een rendement te behalen dat hoger is dan de gemiddelde spaarrente op een particuliere spaarrekening bij een Nederlandse grootbank. De rendementsdoelstelling per jaar is als volgt geformuleerd:

1-maands euribor + 2,5%

Het grootste deel van de portefeuille wordt belegd in liquiditeiten (spaarrekeningen, deposito's, geldmarktfondsen) en staatsobligaties. De staatsobligaties zijn zowel nominale als inflatie gerelateerde obligaties van Eurolanden met minimaal een AA- of Aa3 kredietstatus. Daarnaast betreffen de obligaties ook Covered Bonds met minimaal een AA- of Aa3 kredietstatus.

Een gedeelte kan worden belegd in niet-Euro staatsobligaties met minimaal een AA- of Aa3 kredietstatus op voorwaarde dat het valutarisico is afgedekt. Een kleiner deel van de portefeuille bestaat uit staatsobligaties met een kredietstatus lager dan AA- of

Aa3, staatsobligaties van de landen uit de opkomende markten, leningen met onderpand, verschillende soorten bedrijfsobligaties, hypotheekleningen, aandelen, beursgenoteerd en niet-beursgenoteerd vastgoed, grondstoffen en 'alternatives' (hedge fondsen).

De bedrijfsobligaties betreffen 'credits' van investment grade niveau en 'high yield' van een lagere rating.

Derivaten als futures en swaps kunnen om specifieke tactische redenen worden ingezet.

De staatsobligaties (met uitzondering van de staatsobligaties van de opkomende landen) worden discretionair aangehouden. Spaarrekeningen en deposito's worden rechtstreeks bij banken aangehouden. Voor alle categorieën met uitzondering van staatsobligaties in ontwikkelde landen wordt gebruikt gemaakt van beleggingsfondsen.

De dividendinkomsten van het fonds worden herbelegd.

Risico- en Opbrengstprofiel

Lager risico <-----> Hoger risico
Potentieel lagere opbrengst Potentieel hogere opbrengst



Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Het fonds bevindt zich in risicocategorie 3 op basis van het zelf geformuleerde beleid omtrent de maximaal verwachte schommelingen van de fondswaarde ('volatiliteit').

De volgende risico's zijn van wezenlijk belang voor dit fonds, en worden niet op een adequate wijze weergegeven door de indicator:

1. Het risico dat de beleggingen van de portefeuille niet het beoogde rendement op zullen leveren door een verkeerde asset allocatie. (Koersrisico).
2. Het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen niet nakomt, al dan niet

als gevolg van het aan restricties onderhevig zijn van buitenlandse betalingen. (Kredietrisico).

3. Het risico van verliezen als gevolg van tekortkomingen van interne processen, mensen en systemen, of als gevolg

van externe gebeurtenissen. Ook juridische risico's worden tot de operationele risico's gerekend. (Operationeel risico).

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus.

Kosten

De kosten die een belegger betaalt worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, inclusief organisatiekosten. De kosten verlagen de potentiële groei van de belegging.

Enmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding n.v.t.

Uitstapvergoeding n.v.t.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten 0,53%

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

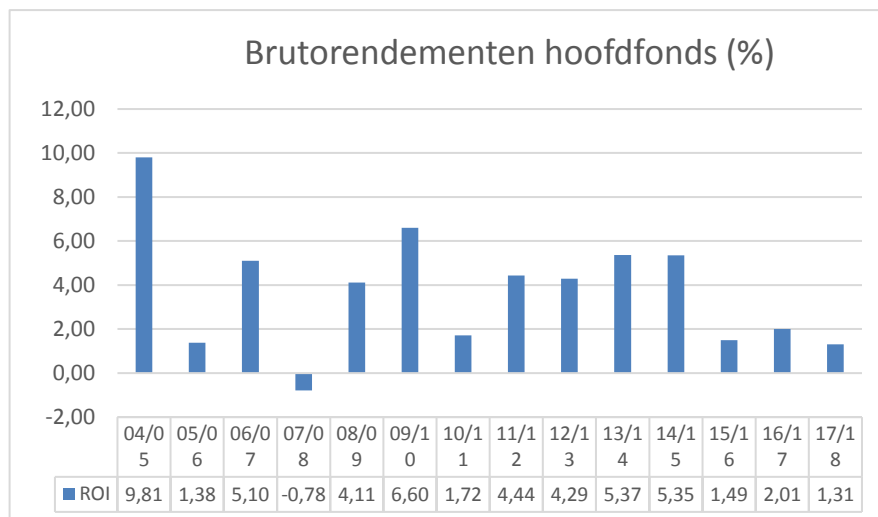
Prestatievergoeding

n.v.t.

De lopende kosten zijn gebaseerd op kosten in het boekjaar 2017/2018 dat eindigde op 30 juni 2018 exclusief de bijzondere baten. Dit cijfer kan per jaar variëren.

Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'Kosten verbonden aan beleggingen' in het prospectus, verkrijgbaar via de website: www.cfk.nl

In het verleden behaalde resultaten



Valuta: Euro (€)

Oprichtingsjaar: 1972

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van de performance over het verleden is geen rekening gehouden met de lopende kosten.

Praktische informatie

- De Bewaarder van het fonds, als bedoeld in de AIFM Richtlijn, is Kas Trust & Depositary Services B.V.
- Het Nederlandse prospectus en de (half)jaarverslagen zijn kosteloos in het Nederlands verkrijgbaar via www.cfk.nl. Op deze website vindt u de meest actuele overige informatie en de meest recente intrinsieke waarde van het fonds.
- De belastingwetgeving van de Nederland kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger
- Stichting CFK kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met het prospectus van het fonds is.

Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 1 juli 2018.