

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

Leleux Invest Responsible World FOF

Class P - Kapitalisatie - BE6304594797

Een compartiment van Leleux Invest, BEVEK beheerd door de ICBE beheermaatschappij Leleux Fund Management & Partners S.A. geregistreerd en erkend in België en gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Naam van de ontwikkelaar van het product: Leleux Fund Management & Partners S.A erkend in België

Voor meer informatie kunt u de website van de BEVEK raadplegen www.leleuxinvest.be of bellen naar +32 2 250 19 96

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is belast met het toezicht op Leleux Fund Management & Partners S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Dit document is gepubliceerd op 02-01-2025

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

Wat is dit voor een product ?

Soort Dit fonds is een compartiment van de BEVEK Leleux Invest. Leleux Invest is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.

Looptijd

Dit fonds is open-end en heeft geen vervaldatum.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het fonds heeft als doel beleggers een kapitaalgroei op lange termijn te bieden door middel van gediversifieerde, voornamelijk indirecte beleggingen, met name via beleggingen in andere icb's waarvan de beheerders de principes van verantwoord beleggen onder het beschermheerschap van de VN (United Nations Principles for Responsible Investment) hebben ondertekend en/of die in hun beleggingsproces een filter integreren voor de selectie van effecten die gebaseerd is op milieu- en maatschappelijke criteria en op criteria van corporate governance en van duurzame ontwikkeling. Deze criteria zijn bijvoorbeeld de intensiteit van de uitstoot van broeikasgassen, de behandeling van water, de verbetering van de levens- en arbeidsomstandigheden, de onafhankelijkheid van de beheersorganen van bedrijven, transparantie, enz.

Om het intrinsieke risico van het beleggingsfonds te verminderen, wordt de belegging ruim gediversifieerd op internationaal vlak en verdeeld tussen verschillende instellingen voor collectieve belegging (ICB, ICBE) die zelf belegd worden in verschillende klassen van activa (obligaties, convertieerbare obligaties, aandelen, enz.) met middellange of lange termijn vooruitzichten.

Er wordt gestreefd naar optimalisatie van de vermogensgroei via de allocatie van de activa en de selectie van de beheerders

Aan het fonds of aan zijn aandeelhouders kan geen formele garantie gegeven worden ten aanzien van het beleggingsresultaat of de terugbetaling van het oorspronkelijke kapitaal.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. De beheerder heeft een zekere discretie bij het samenstellen van de portefeuille van het fonds in overeenstemming met de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het fonds.

Duurzaamheidsbeleid De compartimentbeheerder promoot ecologische en sociale kenmerken. Hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimaal aandeel duurzame beleggingen behelzen.

SFDR Artikel 8

Retailbeleggersdoelgroep

Het beleggingsbeleid van het compartiment is meer specifiek gericht op beleggers die aan de volgende kenmerken voldoen: de belegger is op zoek naar een gediversifieerde belegging in verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, convertieerbare obligaties, contanten, beursgenoteerd vastgoed, enz.) in elke valuta ; het streeft naar kapitaalgroei; het heeft een beleggingshorizon op middellange termijn (meer dan 5 jaar); hij heeft een lage risicoaversie; aangezien de financiële markten kunnen fluctueren, aanvaardt zij dat haar kapitaal aanzienlijk kan dalen. Dit betekent dat het niet uitgesloten is dat zijn investering gedurende meerdere jaren nul of negatieve winstgevendheid vertoont.

Praktische informatie

Bewaarder CACEIS Bank, Belgisch bijkantoor (Brussel).

Verdere informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen van Leleux Invest, evenals alle andere praktische informatie zijn gratis verkrijgbaar in het Frans en in het Nederlands bij Caceis Bank, Belgium Branch, Av du Port 86 C Boite 320 te 1000 Brussel, die de financiële afdeling in België levert of door de website www.leleuxinvest.be te raadplegen. Details van het bijgewerkte remuneratiebeleid van de Beheermaatschappij zijn beschikbaar op <http://www.lfmp.be/page.php?id=infos> (=fr en gratis op papier op de maatschappelijke zetel van de BEVEK).

De netto-inventariswaarden zijn beschikbaar op de website van de bevek (www.leleuxinvest.be) en op de website van de Belgische Vereniging van Vermogensbeheerders (www.beama.be). De intrinsieke waarden worden ook gepubliceerd in de volgende Belgische kranten met landelijke oplage: L'Echo en "De Tijd".

Terugkoop en verhandeling Elke belegger zal elke bankwerkdag om 12.00 uur de terugbetaling van zijn deelbewijzen kunnen verkrijgen, volgens de procedures beschreven in het prospectus van dit fonds.

Uitkeringsbeleid Alle inkomsten die het fonds ontvangt, worden herbelegd.

Omruilbeleid U heeft het recht om de eenheden die u in het ene compartiment heeft te ruilen zonder kosten voor eenheden in een ander compartiment. U kunt meer informatie krijgen bij de financiële afdeling van Leleux Invest.

Scheiding van activa De activa en passiva van de verschillende compartimenten van Leleux Invest zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van beleggers en schuldeisers met betrekking tot een compartiment beperkt tot de activa van dit compartiment.

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

Risico 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 markontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Prestatiescenario's

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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De verschillende scenario's laten zien hoe uw belegging zou kunnen presteren. Je kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden met betrekking tot veranderingen in de waarde van deze investering. Ze zijn geen exacte indicator.

Wisselkoersrisico: risico dat een verandering in de wisselkoers de waarde van de activa in de portefeuille verlaagt.

Kapitaalrisico: risico dat het geïnvesteerde kapitaal niet volledig wordt terugverdiend.

Kredietrisico: risico dat het in gebreke blijven van een emittent of tegenpartij de waarde van de portefeuille verlaagt.

Inflatierisico: risico dat inflatie de reële waarde van de activa in de portefeuille aantast.

Risico gekoppeld aan externe factoren: onzekerheid over de houdbaarheid van het fiscale klimaat.

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.

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. Het werkelijke rendement kan lager zijn.

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 de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging: Scenario's		5.0 EUR 10 000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 350EUR		6 550EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-46.49%		-8.12%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 490 EUR		9 330EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.06%		-1.38%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 110 EUR		12 110EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1.13%		3.91%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 470EUR		14 840EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24.70%		8.21%

Ongunstig scenario - Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (03/2015 tussen 03/2020).

Gematigd scenario - Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (05/2019 tussen 05/2024).

Gunstig scenario - Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (02/2016 tussen 02/2021).

Wat gebeurt er als Leleux Fund Management & Partners S.A. niet kan uitbetalen ?

De activa van het compartiment worden aangehouden door de bewaarder. De uiteindelijke insolventie van de Beheerder heeft geen gevolgen voor de activa van het Compartiment die door de Bewaarder worden aangehouden. In geval van insolventie van de bewaarder of een persoon die namens de bewaarder optreedt, kan het fonds financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot op zekere hoogte beperkt, aangezien de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen vermogen gescheiden te houden van het vermogen van het fonds. De bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers voor alle daaruit voortvloeiende verliezen die onder meer voortvloeien uit nalatigheid en fraude of opzettelijk verzuim van de bewaarder om zijn taken na te komen (behoudens bepaalde beperkingen).

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:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegd

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	437 EUR	1 051 EUR
(*)Effect van de kosten per jaar (*)	4.4%	2.0% 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 5.94% vóór de kosten en 3.91% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	3.0% maximaal van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt (Verhandelingscommissie - instap). De instapkosten, bedoeld voor distributeurs, zijn een maximaal percentage dat van het kapitaal kan worden afgetrokken voordat het wordt belegd.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	0.0%, Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel (Verhandelingscommissie - uitstap).	Maximaal 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.4% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	137 EUR
Transactiekosten	0.0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	0.0%, Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar. Het is gedefinieerd op basis van het risico-rendementsprofiel van het product.

Dit product is ontworpen voor investeringen op langere termijn. U moet bereid zijn om minimaal 5 jaar belegd te blijven. U kunt uw belegging in deze periode echter op elk moment boetevrij aflossen of de belegging langer vasthouden. Elke belegger zal elke bankwerkdag om 12.00 uur de terugbetaling van zijn deelbewijzen kunnen verkrijgen, volgens de procedures beschreven in het prospectus van dit fonds. Elke inwisseling die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen bewaarperiode kan schadelijk zijn voor de prestaties van het product.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

Elke klacht kan worden gericht aan de beheermaatschappij Leleux Fund Management & Partners op het volgende adres: Koningsstraat 97, 1000 Brussel of per email via info@leluxinvest.be. Indien de beheermaatschappij uw klacht heeft behandeld, maar u het niet eens bent met de voorgestelde oplossing, kunt u een beroep doen op de Ombudsfin : Ombudsman@OmbFin.be

Andere nuttige informatie

- Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de volledige ICBE die bovenaan het document wordt vermeld.
- Het beloningsbeleid van de beheermaatschappij is hier beschikbaar:

[https://www.leluxinvest.be/Leleux/LeleuxInvest.nsf/vLUPage/PDF/\\$File/23%2012%2015%20LFM&P%20Beloningsbeleid%20-%20NL%20v8.pdf](https://www.leluxinvest.be/Leleux/LeleuxInvest.nsf/vLUPage/PDF/$File/23%2012%2015%20LFM&P%20Beloningsbeleid%20-%20NL%20v8.pdf)

- U kunt prestaties uit het verleden van de afgelopen 10 jaar hier vinden:

<https://priips-performance-chart.com/lelux-fund-management-partners-sa/BE6304594797/nl/eu/>

- U kunt de maandelijkse prestatiescenario's hier vinden :

<https://priips-scenarios.com/lelux-fund-management-partners-sa/BE6304594797/nl/eu/>