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

FFG - Global Defensive
een compartiment van FFG

klasse R Acc - LU0945616984

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam:	Waystone Management Company (Lux) S.A.
Contactgegevens:	funds.waystone.com/public - Bel +352 26 00 21 1 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit:	Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Datum van productie	10/02/2025

Wat is dit voor een product?

Soort
Dit product is een compartiment van het fonds FFG opgericht in de vorm van een investeringsmaatschappij met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht, onderworpen aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Looptijd
Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen
Kapitaalvermeerdering op lange termijn door middel van een gediversifieerde portefeuille met behoud van een beperkt risico op kapitaalverlies en een volatiliteitsniveau dat lager is dan dat van de aandelen. De beleggingsstrategie van het subfonds kan worden omschreven als 'defensief'. De activa van het subfonds bieden hoofdzakelijk een blootstelling aan alle soorten schuldbewijzen (met inbegrip van geldmarktinstrumenten), aan aandelen en aan aandelen gekoppelde effecten.

Naast de financiële doelstelling genereert het subfonds een concrete maatschappelijke impact via de Distributiecoördinator (Funds For Good) van de bevek. Funds For Good maakt het voornaamste bedrag tussen 50% van de nettowinst of 10% van de omzet over aan Funds For Good Impact dat alle financiële middelen besteedt aan armoedebestrijding en het scheppen van werkgelegenheid door renteloze leningen en begeleiding te verstrekken aan kansarme personen met een ondernemingsproject zodat zij de mogelijkheid krijgen om hun activiteit te starten.

Om zijn doelstelling te bereiken, zal het subfonds hoofdzakelijk:

(a) rechtstreeks investeren in alle soorten schuldbewijzen (met inbegrip van geldmarktinstrumenten), aandelen en aan aandelen gekoppelde effecten (zoals inschrijvingsrechten, vastrentende beleggingsfondsen, buitenlandse certificaten van aandelen).

(b) In het kader van de verwezenlijking van zijn doelstelling en met inachtneming van de bepalingen van het prospectus, mag het subfonds zijn nettoactiva beleggen in icbe's en andere icb's (met inbegrip van met icbe's en/of icb's gelijkgestelde Exchange Traded Funds (ETF's) die in de eerste plaats bedoeld zijn om te beleggen in voornoemde effecten/activaklassen of om blootstelling aan deze effecten/activaklassen te verlenen.

Het aandeel van de activa dat aan elke activaklasse wordt besteed, varieert in de tijd. De blootstelling van het subfonds aan de activaklasse van de aandelen bedraagt echter maximaal 50% van het nettovermogen van het subfonds.

De keuze van de beleggingen wordt niet beperkt door de geografische zone (het subfonds kan zo tot 20% van zijn nettoactiva beleggen in opkomende landen), de economische sector, de valuta's waarin de beleggingen worden uitgedrukt, noch in termen van kredietrating van schuldinstrumenten (zo kan het subfonds tot 15% van zijn nettoactiva beleggen in 'non-investment grade' schuldbewijzen).

Ecologische, sociale en governancecriteria:

Het subfonds promoot onder meer ecologische of sociale kenmerken of een combinatie daarvan, in de zin van artikel 8 van de SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Minimaal 10% van zijn nettoactiva zal echter duurzame activa zijn zoals gedefinieerd in artikel 2(17) van de Duurzaamheidsverordening en zoals nader beschreven in de bijlage bij de productbeschrijving van het subfonds.

Meer informatie over de ecologische, sociale en governancecriteria die door het subfonds worden bevorderd, wordt beschreven in de sectie *"Precontractuele informatie voor de financiële producten zoals bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste lid, van Verordening (EU) 2020/852"* van het prospectus.

Het subfonds houdt geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten zoals gedefinieerd in de Taxonomieverordening. De afstemming van het subfonds op de Taxonomieverordening is niet berekend.

Referentiebenchmark: Het subfonds wordt actief beheerd. Dit actieve beheer omvat het nemen van beslissingen over de selectie van activa, de regionale toewijzing, de sectorale visies en het globale niveau van blootstelling aan de markt.

Wat betreft de selectie (behalve directe beleggingen van het subfonds in schuldinstrumenten van ondernemingen of in aandelen en aanverwante effecten) en het beheer van de activa, de regionale toewijzing, de sectorale inzichten en het globale niveau van blootstelling aan de markt, wordt het subfonds actief beheerd zonder enige verwijzing naar een index met als doel de doelstelling van het subfonds te bereiken.

Met betrekking tot de directe beleggingen van het subfonds in schuldbewijzen van ondernemingen of in aandelen en aanverwante effecten, kan het subfonds, om zijn doelstelling te bereiken, activa selecteren binnen indexen (zoals de MSCI ESG-indexen of andere indexen) die voldoen aan de door het subfonds gepromote maatschappelijke en milieukenmerken. De portefeuille van het subfonds wordt in geen geval beperkt door de componenten van deze indexen.

Retailbeleggersdoelgroep
Dit product is voor beleggers die op zoek zijn naar inkomsten en kapitaalgroei over een lange tijdshorizon (minimaal 3 jaar).

Andere informatie
Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op funds.waystone.com/public. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2013 en deze aandelenklasse in 2013.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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

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 beschikbaar 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 slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator:
risico van de aandelenemittent, risico van politieke, financiële en fiscale instabiliteit, kredietrisico, tegenpartijrisico, aandelenmarktrisico en andere risicofactoren.

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	5.700 EUR	7.550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,0 %	-9,0 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8.530 EUR	9.480 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,7 %	-1,8 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.020 EUR	10.590 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,2 %	1,9 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11.090 EUR	11.920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,9 %	6,0 %

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.

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 ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2019 en december 2022, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2019 en mei 2022, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (Lux) S.A. niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

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 beleggingsperioden.

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

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	460 EUR	845 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,6 %	2,6 % 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 4,6% vóór de kosten en 1,9% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (0,7% van het belegde bedrag / 73 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 3,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	149 EUR
Transactiekosten	0,1% 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.	11 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht richten tot de beheermaatschappij van het fonds, zoals vermeld op www.waystone.com/waystone-policies/, sturen naar het volgende postadres 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg of sturen per e-mail naar complaintsLUX@waystone.com.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op funds.waystone.com/public.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op https://www.yourpriips.eu/site/63132/nl.

Wanneer dit product wordt gebruikt als drager in de rekeneenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van wanbetaling van de verzekeringsonderneming, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt overhandigd door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.