

# 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

2024-02-22

### Allroad Equity Class AI ISIN: LU1692844589

Een compartiment van Qualion Finance Investment SICAV • Ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Services S.A., een dochteronderneming van Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • [www.dpas.lu](http://www.dpas.lu) • [dpas@degroofpetercam.lu](mailto:dpas@degroofpetercam.lu) • +352 4535451 • Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier

## Wat is dit voor een product?

**Producttype** Kapitalisatieaandelen (aandelen waarbij de inkomsten en kapitaalgroei in de aandelenkoers worden verrekend) van een compartiment van een bevek, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal met compartimenten waarvan de verplichtingen van elkaar gescheiden zijn.

### **Beleggingsdoelstelling en -beleid**

**Doelstelling(en)** De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

**Benchmark(s)** Het compartiment wordt onafhankelijk van een index beheerd.

**Beleggingsbeleid** In normale marktomstandigheden belegt het compartiment voornamelijk in aandelen van bedrijven overal ter wereld, ook in opkomende markten (behalve China, Rusland en India).

Het compartiment kan derivaten gebruiken om risico's te verminderen (afdekking) en kosten te beperken, en om beleggingswinsten na te streven.

**Strategie** In zijn actieve beheer van het compartiment maakt de beleggingsbeheerder gebruik van macro-economische en marktanalyse om bedrijven te identificeren die over bovengemiddelde groeivoorzichten lijken te beschikken.

**ESG-benadering** De beleggingsbeheerder kan al dan niet rekening houden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen, en kan zijn blootgesteld aan in effecten of emittenten met een laag ESG-profiel.

**SFDR-categorie** Artikel 6.

**Basisvaluta** EUR

### **Uw belegging plannen**

**Beschikbaarheid van het product** Het compartiment is beschikbaar voor professionele beleggers en particuliere beleggers met financiële basiskennis.

**Beleggersprofiel** Het compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en:

- op zoek zijn naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten
- belangstelling hebben voor een blootstelling aan een wereldwijd gediversifieerde activamix, ofwel als een kernbelegging, ofwel voor diversificatiedoelinden
- een gematigde risicotolerantie hebben en gematigde verliezen kunnen dragen

**Doorgeven van orders** Verzoeken om aandelen van het compartiment te kopen, verkopen (terugkopen) of omruilen (indien toegestaan), worden op elke werkdag in Luxemburg verwerkt.

### **Begrippenlijst**

**derivaten** Financiële instrumenten waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelenkoersen of andere waarden.

**SFDR artikel 6** Krachtens de EU-verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector een financieel product dat geen ecologische of sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

**opkomende markten** Markten van minder economisch ontwikkelde landen, zoals bepaalde landen in Azië, Afrika, Oost-Europa en Latijns-Amerika.

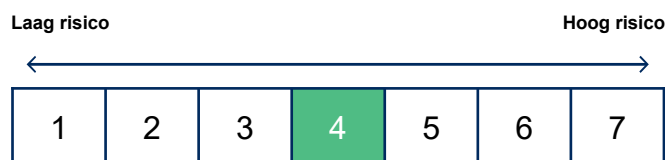
**aandelen** Effecten die een aandeel in de bedrijfsresultaten van een onderneming vertegenwoordigen.

*Bewaarder: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.*

*Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie 'Overige relevante informatie' op pagina 3.*

## 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 **ten minste 5 jaar**. Verkoop voor het einde van deze periode verhoogt het risico op een lager beleggingsrendement of verlies aanzienlijk.

Dankzij de risico-indicator kunnen de potentiële risico's van beleggingsproducten worden vergeleken. Hij gebruikt de vereiste berekeningsmethode, die rekening houdt met marktbewegingen en het risico dat de ontwikkelaar van het product de vereiste uitbetaling niet kan doen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en kan in de loop van de tijd veranderen.

**Alle beleggingen brengen risico's met zich mee.** De waarde van uw belegging in dit product kan stijgen en dalen, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een

middelgrote risicoklasse (niveau 4 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

Het risiconiveau van het compartiment weerspiegelt het volgende:

- Als activaklasse gaan aandelen gepaard met hogere risico's dan obligaties of geldmarktinstrumenten.

Andere belangrijke risico's die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

- **Als uw valuta als belegger verschilt van de valuta waarin op dit product wordt ingeschreven, kunnen veranderingen in wisselkoersen eventuele beleggingswinsten verminderen of eventuele beleggingsverliezen vergroten.**
- Ongewone marktomstandigheden of grote onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's van dit product versterken en andere risico's veroorzaken, zoals het tegenpartijrisico, het liquiditeitsrisico en het operationele risico (een volledige beschrijving van de risico's is beschikbaar in het prospectus - zie Overige relevante informatie hieronder).
- Als u een verzoek tot verkoop (terugkoop) van aandelen doet op een moment dat dit product veel andere verkoopverzoeken heeft ontvangen, kan de verwerking van uw order vertraging oplopen, wat van invloed kan zijn op de koers die u voor uw aandelen ontvangt.

### Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 in het compartiment belegt. U kunt dit vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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.**

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1,790 EUR	1,780 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82.10%	-29.19%
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,350 EUR	9,650 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16.50%	-0.71%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,420 EUR	13,450 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4.20%	6.11%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13,460 EUR	15,890 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	34.60%	9.70%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		
	Gemiddeld rendement per jaar		

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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-01-2022 en 29-12-2023.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-06-2018 en 30-06-2023.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-04-2014 en 30-04-2019.

### Wat gebeurt er als Degroof Petercam Asset Services S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment zijn gescheiden van die van de andere compartimenten in de bevek en van Degroof Petercam Asset Services S.A., de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij van het compartiment. Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Het enige scenario waarin een belegger verlies zou kunnen lijden, is als de aandelen in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

### Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product koopt, 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 uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

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 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	429 EUR	1,213 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.3%	1.8% 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 7,90 % vóór de kosten en 6,11 % na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten		0 EUR
Uitstapkosten	3,00% De kosten om uw belegging te verkopen (uitstapkosten). Dit is het hoogste bedrag dat u betaalt, en mogelijk betaalt u minder.	309 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	117 EUR
Transactiekosten	0,0% Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen van het compartiment kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	3 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	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** Ten minste 5 jaar.

**Uw belegging verkopen** U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Zie Doorgeven van orders in *Wat is dit voor een product?* hierboven.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met uw contactgegevens en een beschrijving van het probleem sturen naar [compliance\\_team\\_dpas@degroofpetercam.lu](mailto:compliance_team_dpas@degroofpetercam.lu), of uw klacht samen met bewijsstukken schriftelijk sturen naar:

Degroof Petercam Asset Services S.A.  
Ter attentie van de Chief Compliance Officer  
12, rue Eugène Ruppert  
L-2453 Luxemburg.

### Andere nuttige informatie

**Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product** Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

**Prestaties in het verleden** Ga naar [https://docs.publifund.com/pastperf/LU1692844589/nl\\_NL](https://docs.publifund.com/pastperf/LU1692844589/nl_NL). Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. Voor recente producten kunnen er voor minder dan 10 jaar in het verleden behaalde prestaties zijn aangegeven.

**Vorige prestatiescenario's** Ga naar [https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1692844589/nl\\_NL](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1692844589/nl_NL).

**Overige informatie** Het laatste prospectus, de jaar-/halfjaarverslagen, de aandelenkoersen en verdere productinformatie zijn gratis in het Engels verkrijgbaar bij Degroof Petercam Asset Services S.A., of op [www.dpas.lu](http://www.dpas.lu).