

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

Exclusive Fund een subfonds van Aequitas

De ontwikkelaar van priip (verpakte retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerde beleggingsproduct): Funds Avenue S.A.

Klasse R ISIN: LU2792575966

Website van de productontwikkelaar van de priip: www.fundsavenue.com. Bel: + 352 28 32 7100 voor meer informatie

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Funds Avenue S.A.

Aan Funds Avenue S.A. is vergunning verleend in Luxemburg en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan Aequitas is vergunning verleend in Luxemburg en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum waarop het EID is opgesteld: 09-09-2024

Let op: 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 Product (of het "Fonds") is een subfonds van Aequitas, een paraplufonds van het open-end-type, georganiseerd als een Luxemburgse beleggingsmaatschappij met beperkte aansprakelijkheid en met variabel kapitaal (een "SICAV"), een icbe-beleggingsfonds.

Looptijd

De levensduur van dit Product is niet beperkt.

Doelstellingen

Aequitas Exclusive Fund is een "dakfonds" dat belegt in icbe-fondsen en ETF's (Exchange-traded Funds) met een uitstekende staat van dienst die langetermijngroei combineert met een acceptabele volatiliteit. Aequitas Exclusive Fund kan tot 100% beleggen in icbe-fondsen en ETF's die blootstelling bieden aan aandelen en obligaties. In uitzonderlijke perioden van grote onzekerheid en stress kan het fonds echter ook tot 100% beleggen in Geldmarkt icbe-fondsen.

De referentiewaarde van het Product is de EUR.

Deze aandelenklasse is een accumulerende aandelenklasse.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit aandeel is bedoeld voor alle retailbeleggers.

Praktische informatie

Depositair: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Inschrijving op en terugkoop van aandelen kan op elke handelsdag worden uitgevoerd vóór 16.00 uur CET.

Het laatste prospectus en de laatste periodieke reglementaire informatie evenals alle andere praktische informatie zijn kosteloos verkrijgbaar bij de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij Funds Avenue S.A. 49, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg, bij de maatschappelijke zetel van de maatschappij te 5 allée Scheffer, L-2520 Luxembourg of op de website www.fundsavenue.com.

De laatst gepubliceerde koersen van de klasse, de informatie over de intrinsieke waarde, de berekeningen van de maandelijkse prestatiescenario's en de prestaties van het Product in het verleden zijn beschikbaar op de website www.fundsavenue.com.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->
Lager risico Hoger risico



De samenvattende risico-indicator veronderstelt dat u het Product aanhoudt tot de vervaldag van de aanbevolen periode van bezit (5 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 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 laag is.

Aanzienlijke risico's voor het Product waarmee in deze indicator geen rekening is gehouden, zijn onder meer de volgende.

Concentratierisico: Voor zover de beleggingen van het Product zijn geconcentreerd in een bepaald land, op een bepaalde markt, binnen een bepaalde sector of in een bepaalde activaklasse, kan het Product gevoelig zijn voor verlies als gevolg van ongunstige gebeurtenissen die invloed hebben op dat land, die markt, die sector of die activaklasse.

Renterisico: Per definitie komt het renterisico overeen met de mogelijkheid voor een beleggingsfonds om negatief te worden beïnvloed door een verandering in de rentevoeten. Het renterisico kan zich dus uiten in een daling van de financiële inkomsten in geval van een daling van de rentevoeten en/of een stijging van de financiële uitgaven in geval van een stijging van de rentevoeten. Een stijging van de rente kan leiden tot een daling van de waarde van de door het Fonds gehouden vastrentende effecten.

Ondernemingen met een kleine beurswaarde: Het Product belegt aanzienlijk in kleinere ondernemingen die een hoger risico kunnen inhouden omdat hun koersen aan grotere marktschommelingen onderhevig kunnen zijn dan die van grotere ondernemingen.

Beleggingen in andere icb's/icbe's: Een Product dat belegt in andere instellingen voor collectieve belegging zal geen actieve rol spelen in het dagelijks beheer van de instelling voor collectieve belegging waarin het belegt. Bovendien heeft een Product doorgaans niet de mogelijkheid de specifieke beleggingen van een onderliggende instellingen voor collectieve belegging te evalueren voordat ze worden gedaan. Bijgevolg is het rendement van een Product hoofdzakelijk afhankelijk van de prestaties van deze onafhankelijke onderliggende fondsbeheerders en kan het aanzienlijk ongunstig worden beïnvloed door ongunstige prestaties.

Valutarisico: Het Product belegt in buitenlandse markten. Het kan worden beïnvloed door wisselkoersschommelingen, waardoor de waarde van uw belegging kan dalen of stijgen.

Meer informatie over de risico's van het Product vindt u in het deel Risico van het prospectus.

Dit Product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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. 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 gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestaties van het Product en/of de relevante benchmark 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.

Belegging EUR 10.000

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.040	EUR 6.360
	Gemiddeld rendement per jaar	-29,6%	-8,7%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.370	EUR 8.880
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,3%	-2,3%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.040	EUR 10.570
	Gemiddeld rendement per jaar	0,4%	1,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 12.430	EUR 12.110
	Gemiddeld rendement per jaar	24,3%	3,9%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in de verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 12/2023.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04/2018 en 04/2023.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2016 en 12/2021.

Wat gebeurt er als Funds Avenue S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Product om uit te betalen wordt niet beïnvloed door insolventie van de productontwikkelaar. U kunt echter wel financieel verlies lijden als de depositaris zijn verplichtingen niet nakomt. Dit risico is beperkt omdat de depositaris wettelijk verplicht is zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Product. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die dit potentiële verlies geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit Product of 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 in de loop van de tijd.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten Producten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het Product aanhoudt. 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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- Er jaarlijks 10.000 EUR is geïnvesteerd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 337	EUR 1.668
Effect van de kosten per jaar (*)	3,4%	3,0% 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 4.12% voor de kosten en 1.11% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en het effect van de kosten per jaar als u uitstapt na één jaar

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	0,50% Het effect van de kosten wanneer u uit de belegging stapt op de vervaldag. Dit is het maximum dat u zult betalen, maar mogelijk betaalt u minder.	EUR 50
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,79% Het effect van de kosten die we elk jaar in rekening brengen voor het beheren van dit Product. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 279
Transactiekosten	0,08% Het effect van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen voor dit Product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 8
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Geen Beschrijving: De dagelijkse intrinsieke waarde per aandeel wordt vergeleken met de IW aan het einde van het laatste boekjaar (exclusief prestatievergoedingen) waarvoor prestatievergoedingen in rekening zijn gebracht. Deze referentie-indicator wordt de high-watermark genoemd. Als de dagelijkse IW hoger is dan deze high-watermark, wordt 10% van deze outperformance, vermenigvuldigd met het gemiddelde aantal aandelen in omloop, in die dagelijkse IW opgenomen als prestatievergoeding. Als de IW aan het einde van het boekjaar van het Product hoger is dan de huidige high-watermark, worden de aan die outperformance gekoppelde opgebouwde prestatievergoedingen in rekening gebracht en aan de Productbeheerder betaald. Bijgevolg wordt de IW aan het einde van het boekjaar (exclusief prestatievergoedingen) de nieuwe high-watermark voor het volgende boekjaar.	EUR 0

De onderstaande tabel laat zien welk effect de verschillende kosten hebben op het beleggingsrendement dat u mogelijk terugkrijgt na de aanbevolen periode van bezit en wat de betekenis is van de verschillende kostencategorieën.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn. U moet bereid zijn de belegging minste 5 jaar aan te houden. Inschrijving op en terugkoop van aandelen kan op elke handelsdag worden uitgevoerd vóór 16.00 uur CET.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u klachten hebt over het Product, het gedrag van de fabrikant of de persoon die advies heeft gegeven over dit Product of het heeft verkocht, kunt u verschillende communicatiekanalen gebruiken: per e-mail naar info@fundsavenue.com, per brief naar 49, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg, telefonisch op het nummer +352 28 32 7100.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg van de claim geven. Meer informatie is beschikbaar op onze website www.fundsavenue.com.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Prestatiescenario's: Eerdere prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt vindt u op www.fundsavenue.com. Er zijn onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers zinvolle informatie te verstrekken over de in het verleden behaalde resultaten.

Dit informatiedocument wordt jaarlijks bijgewerkt.