

Essentiële informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 Patrimonial World FOF

Klasse P - Kapitalisatie - BE6288478652

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

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op Leleux Invest S.A. met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.

Bel +32 2 250 19 93 voor meer informatie of neem een kijkje op de website van de BEVEK : www.leleuxinvest.be

Dit document is gepubliceerd op 30-11-2022

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.

Doelstellingen

Product doelstellingen 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.

Investeringsaanpak Om dat doel optimaal te bereiken, worden de beleggingen verdeeld over verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, geldmarktproducten, beurs-genoteerd vastgoed, enz.), en worden de beheerders zorgvuldig geselecteerd. Het fonds kan beleggen in alternatieve strategieën via ICB's van het type UCITS. Om een gemiddeld risicoprofiel te behouden, wordt de belegging ruim gediversifieerd zonder geografische, sectorale of monetaire beperking. De beleggingen van het fonds kunnen voor een groot deel bestaan uit beleggingen in aandelenmarkten en in andere valuta dan de referentievaluta, zonder enige beperking. Bovendien wordt geen bijzonder beleid voor de afdekking van wisselkoersrisico's uitgesteld. 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 discretionaire bevoegdheid bij het samenstellen van de portefeuille van het fonds in overeenstemming met de doelstellingen en het beleggingsbeleid van het fonds.

Terugbetalingsbeleid Elke belegger zal elke bankwerkdag om 12h00 uur de terugbetaling van zijn deelbewijzen kunnen verkrijgen, volgens de procedures beschreven in het prospectus van dit fonds.

Distributiebeleid 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.

Duurzaamheidsbeleid Hoewel de promotor en de beheerder aandacht hebben voor de sociale, ethische en milieuaspecten, vormen deze aspecten niet specifiek een criterium voor de opbouw van de portefeuille of de selectie van financiële instrumenten. De beheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met het duurzaamheidsrisico.

SFDR Artikel 6

Derivaten Het fonds kan derivaten gebruiken om beleggingsdoelstellingen te bereiken en voor hedging doeleinden.

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, converteerbare obligaties, contanten, beursgenoteerd vastgoed, enz.) in elke valuta ; het is gericht op inkomen, niet op kapitaalgroei; het heeft een beleggingshorizon tussen drie en vijf jaar; hij heeft een lage risicoaversie; aangezien de financiële markten kunnen fluctueren, aanvaardt het dat zijn kapitaal kan depreciëren. De uitkering van dividend is afhankelijk van het nettoresultaat, hierdoor is het niet uitgesloten dat het rendement over meerdere jaren nihil zal zijn.

Looptijd

Dit fonds is open-end en heeft geen vervaldatum.

Praktische informatie

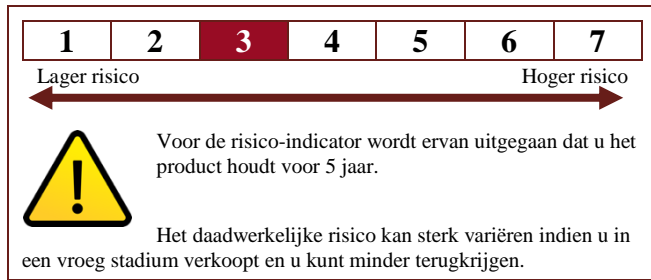
Bewaarder CACEIS Bank, Belgium Branch (Brussel).

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, Havenlaan 86 C bus 320 1000 te 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&lang=nl> 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 netto-inventariswaarden worden ook gepubliceerd in de volgende Belgische kranten met landelijke oplage: "L'Echo" en "De Tijd".

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 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 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. U 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.

Aanbevolen periode van bezit	5.0		
Voorbeeld belegging:	EUR 10 000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 303.6 EUR	6 172.9 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-36.96%	-9.20%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 161.7 EUR	8 100.2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.38%	-4.13%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 072.0 EUR	10 644.0 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.72%	1.26%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 413.4 EUR	13 601.9 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24.13%	6.35%

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

Gematigd scenario - Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2016 -12/2021).

Gunstig scenario - Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2012 -12/2017).

Wat gebeurt er als Leleux Invest S.A niet kan uitbetalen ?

Als wij u niet kunnen terugbetalen wat wij u verschuldigd zijn, valt u niet onder een nationale compensatieregeling. Om u te beschermen, worden de activa bewaard bij een aparte vennootschap, een bewaar nemende bank. In geval van wanbetaling zal de bewaar nemende bank de beleggingen liquideren en de opbrengst uitkeren aan beleggers. In het ergste geval verliest u echter uw volledige inleg.

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:

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

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.

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.

Duurzaamheidsrisico: het risico dat onzekere gebeurtenissen of omstandigheden op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur (ESG), als ze zich voordoen, een wezenlijke, feitelijke of potentiële negatieve invloed kunnen hebben op de waarde van de 'investering'.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk 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 het afgelopen 10 jaar.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

- 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

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	453 EUR	1 165.0 EUR
(*)Effect van de kosten per jaar (*)	4.53%	2.13% 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 3.38% vóór de kosten en 1.26% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	3.00% 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.	Tot 300 EUR
Uitstapkosten	0.00%, Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel (Verhandelingscommissie - uitstap).	Tot 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.53% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	153 EUR
Transactiekosten	0.00% 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	0.00%, 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

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. Inkopen is elke handelsdag mogelijk. Elke belegger zal elke bankwerkdag om 12h00 uur de terugbetaling van zijn deelbewijzen kunnen verkrijgen, volgens de procedures beschreven in het prospectus van dit fonds.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

Elke klacht kan worden gericht aan de effectieve leiding van de BEVEK op het volgende adres: info@leluxinvest.be Als de effectieve leiding van de Bevek 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 Fonds is onderworpen aan de fiscale bepalingen van de Belgische wetgeving die een impact kunnen hebben op uw fiscale situatie. Meer informatie kunt u krijgen bij uw adviseur.
- Leleux Fund Management & Partners S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op basis van verklaringen in dit document die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de overeenkomstige delen van het prospectus van de vennootschap zijn.
- Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de volledige ICBE die bovenaan het document wordt vermeld."
- U kunt prestaties uit het verleden van de afgelopen 10 jaar hier vinden: <https://priips-performance-chart.com/lelux-invest/BE6288478652/nl/eu/>
- U kunt de maandelijkse prestatiescenario's hier vinden : <https://priips-scenarios.com/lelux-invest/BE6288478652/nl/eu/>