

ESSENTIELE-INFORMATIEDOCUMENT

Digital Funds - Stars US Equities Acc EUR



Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en te helpen het met andere product te vergelijken.

Product

Naam: Digital Funds - Stars US Equities Acc EUR
ISIN: LU1651323518
Beheermaatschappij : J.Chahine Capital SA
Website: www.chahinecapital.com
Bel +352 260955 voor meer informatie
Toezichthouder : Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), Luxemburg
Geproduceerd op 28/01/2024.

Wat is dit voor een product?

Soort

SICAV

Looptijd

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.

Doelstellingen

Het doel van DIGITAL FUNDS Stars US Equities is om beter te presteren dan de brede Amerikaanse markten door gebruik te maken van een model om de best presterende ondernemingen te identificeren. Het subfonds zal ten minste 80% beleggen in aandelen uit de Verenigde Staten van Amerika die door ten minste 3 analisten worden gevolgd en waarvan de kapitalisatie meer dan 100 miljoen USD bedraagt. Het subfonds zal beleggen in het gehele marktkapitalisatiespectrum, van small-cap tot large-cap aandelen. Het subfonds kan transacties afsluiten met een ander doel dan afdekking voor zover deze transacties geen negatieve invloed hebben op de kwaliteit van het beleggingsbeleid. De blootstelling van het subfonds aan de aandelenmarkt zal tussen 80% en 100% blijven. Het subfonds zal gebruik maken van een kwantitatief model dat gebruik maakt van een ontwikkeling op het gebied van winstherzieningen ('Revision Mark factor'). De Revision Markfactor is een concept om de sterkte en de betekenis van de winstherzieningen ten opzichte van de markt te meten. Andere kwantitatieve factoren, zoals prijsmomentum (statistisch concept om de betekenis van een koersbeweging ten opzichte van de markt te meten), of waarderingratio's kunnen ook worden toegepast om aandelen te kopen of te verkopen. De MSCI USA Net Return zal uitsluitend dienen als referentiebenchmark voor de berekening van de prestatievergoedingen. Door de actieve aard van het beheerproces en de volledige beleggingsvrijheid kan het prestatieprofiel van het subfonds aanzienlijk afwijken van dat van de MSCI USA Net Return. De inkomsten van een klasse van kapitalisatieaandelen worden niet uitgekeerd, maar blijven in het subfonds.

Retailbelegger op wie het prijp wordt gericht

Het fonds is bedoeld voor beleggers die blootstelling zoeken aan de brede Amerikaanse aandelenmarkt. Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

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 5 uit 7, dat is een middlegroot-hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middlegroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

Het fonds belegt in het all-cap universum gespreid over verschillende sectoren en kan aan grote waardeschommelingen onderhevig zijn. Small- en mid-stocks kunnen volatieler zijn dan blue-chip aandelen.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Een deel van het fonds wordt belegd in minder liquide instrumenten waarvan de koersen in bepaalde marktomstandigheden kunnen schommelen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u 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.

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 5 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen

De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2021 et december 2023

Gematigd scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2014 et mei 2019

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2016 et oktober 2021

U verliest maximaal uw volledige inleg (betaalde premie).

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaren

Voorbeeld belegging 10 000 €

Scenario's :		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. Ukunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 310 €	1 920 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-86,91 %	-28,11 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 720 €	5 470 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-32,77 %	-11,38 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 940 €	12 550 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,59 %	4,66 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	20 110 €	18 710 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	101,11 %	13,35 %

Wat gebeurt er als J. CHAHINE CAPITAL niet kan uitbetalen?

Aangezien Digital Funds een aparte juridische entiteit is, kunnen de aandelen van het product nog steeds worden terugbetaald, zelfs als J.Chahine Capital failliet gaat. In aanvulling hierop neemt J.Chahine Capital sinds 2016 deel aan het Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg ('SIIL'), dat wordt beheerd door de afdeling CPDI van de CSSF, waardoor in aanmerking komende cliënten een beperkte vergoeding tot een tegenwaarde van EUR 20.000 kunnen ontvangen. Meer informatie vindt u op de website van de CSSF: <https://www.cssf.lu/en/investor-compensation/>.

Wat zijn de kosten

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10 000 € wordt belegd

	Als u uistapt na na 1 jaar	Als u uistapt na na 5 jaar
Totale kosten	757 €	2 602 €
Effect van de kosten per jaar (*)	7,70 %	4,02 %

(*) 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 8,67 vóór de kosten en 4,66% na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen 5,00% van het belegde bedrag. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij rekenen een maximale instapvergoeding van 5%. Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.	Maximaal 500 €
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten voor dit product.	0 €
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,77% van de waarde van uw belegging per jaar Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	168 €
Transactiekosten	0,54% 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.	51 €
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Het effect van de prestatievergoeding. We houden die op uw inleg in 15% van investissement's betere prestaties ten opzichte van haar benchmark MSCI USA Net Return.	37 €

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

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar.

Aanbeveling: dit product is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Uw risicobereidheid en rendementsverwachtingen kunnen ertoe leiden dat u het product langer aanhoudt. Verzoeken tot terugkoop kunnen op elke waarderingsdag worden geplaatst. De terugkoopprijs per aandeel komt overeen met de toepasselijke intrinsieke waarde zonder terugkoopprovisie. Terugtrekking vóór de aanbevolen houdperiode kan gevolgen hebben voor het verwachte rendement van de belegging. Meer informatie over de daaraan verbonden kosten vindt u in de rubriek 'Wat zijn de kosten?'.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor elke klacht wordt u verzocht eerst contact op te nemen met uw gebruikelijke commerciële contactpersoon. Indien het antwoord niet bevredigend is, kunt u zich ook schriftelijk wenden tot J.Chahine Capital - Traitement des réclamations - 10-12 Boulevard F.D. Roosevelt - L2450 Luxemburg (Grootherzogdom Luxemburg). Deze procedure is gratis. Onze volledige klachtenprocedure is beschikbaar op onze website <https://www.chahinecapital.com>.

Andere nuttige informatie

Bewaarder
UBS Europe SE, divisie Luxemburg

Verdere informatie

Informatie betreffende DIGITAL FUNDS, zijn subfondsen en aandelenklassen, alsmede het actuele verkoopprospectus en het meest recente jaarverslag of halfjaarverslag zijn kosteloos verkrijgbaar in verschillende talen:

- online op www.chahinecapital.com
- bij de centrale fondsbeheerder of bij de Bewaarder.

De bijzonderheden van het actuele vergoedingsbeleid, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de wijze waarop de vergoedingen en voordelen worden berekend, zijn te vinden op de website van de Beheermaatschappij (www.chahinecapital.com).

De aandelenkoers wordt op elke werkdag gepubliceerd op www.chahinecapital.com.

De valuta van de aandelenklasse is EUR.

Bestaande beleggers kunnen van het ene subfonds naar het andere subfonds van het paraplu-fonds en/of van de ene klasse naar de andere klasse overstappen tegen de prijs die hierboven als omzettingkosten is aangegeven.

Belastingwetgeving

Het fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Luxemburg. Afhankelijk van het land waarin u woont, kan dit gevolgen hebben voor uw belegging. Voor meer informatie dient u een belastingadviseur te raadplegen.

Aansprakelijkheidsverklaring

J.Chahine Capital kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend of onjuist is, of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked drager in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.