

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

22/03/2024

PBT – Global Asset Allocation Klasse A-EUR ISIN: LU1689251582

Een compartiment van ULYSSES • Ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Services S.A., een dochteronderneming van Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Toezichhoudende autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Wat is dit voor een product?

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

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen, en tegelijkertijd streven naar behoud van het belegde kapitaal.

Benchmark(s) 40% Euro Stoxx 50 (SX5E Index) + 40% Euro-Bund Futures (RXA Comdty) + 20% Cash – €STR capitalisé (OISESTR Index). Gebruik: vergelijking van de prestaties en berekening van de prestatievergoeding.

Beleggingsbeleid Het compartiment belegt, direct of indirect via andere fondsen, in verschillende activa (aandelen, obligaties) en sectoren uit de hele wereld (inclusief opkomende markten). Het kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen, om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces De beheerder maakt gebruik van macro-economische en marktanalyse om beleggingen op flexibele wijze te spreiden over verschillende activa (top-downbenadering) en effecten te selecteren met een superieur groeipotentieel of een gunstig risicoprofiel. De prestatie van het compartiment kan dus aanzienlijk afwijken van dat van de index.

ESG-benadering De beheerder neemt niet systematisch ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) in aanmerking in zijn analyse van de risico's en kansen, en kan beleggen in emittenten met een zwak ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6 (promoot geen ESG-kenmerken of heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling)

Referentiemunt EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment staat met of zonder advies open voor particuliere beleggers met een financiële basiskennis en professionele beleggers.

Beleggersprofiel Dit compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en

(i) op zoek zijn naar een belegging gericht op groei op lange termijn en een voorzichtige benadering hanteren, (ii) belangstelling hebben voor een blootstelling aan een gemengde activa-allocatie (als kernbelegging of voor diversificatiedoelinden), (iii) een hoge risicotolerantie hebben en een gematigd verlies kunnen dragen.

Doorgeven van orders U kunt aandelen van het compartiment elke week kopen, omruilen of verkopen.

Begrippenlijst

aandeel Financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

derivaat Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

Opkomende markten Markten van landen met een minder ontwikkelde economie gevestigd in Azië, Latijns-Amerika, Afrika en Oost-Europa.

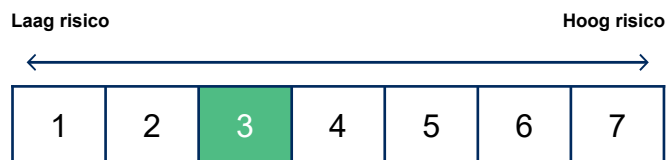
obligatie Financieel instrument uitgegeven door een bedrijf, een staat of een supranationale entiteit dat doorgaans recht geeft op rente.

Bewaarder: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie 'Overige 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 **minstens 5 jaar**. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Met de risico-indicator kunnen producten worden vergeleken op basis van hun potentiële risico's. Hij wordt berekend volgens een reglementaire methode die rekening houdt met de marktbevingen en het risico van verlies als de ontwikkelaar van het product u niet kan terugbetalen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en zijn niveau kan in de tijd evolueren.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het compartiment belegt. U kunt het 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			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4,090 EUR	3,520 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-59.10%	-18.85%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,460 EUR	8,670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.40%	-2.81%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,770 EUR	10,070 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.30%	0.14%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,550 EUR	11,210 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	15.50%	2.31%

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 de geschikte benchmark in de loop van de laatste 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 type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-03-2015 en 31-03-2020.

Gematigd scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-07-2018 en 31-07-2023.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 29-12-2018 en 29-12-2023.

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

De verplichtingen van het compartiment zijn gescheiden van die van de andere compartimenten van de bevek en van Degroof Petercam Asset Services S.A. (de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij). 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 van het compartiment worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

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 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	555 EUR	1,695 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5.6%	3.2% 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 3,3 % vóór de kosten en 0,1 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	0,0 % De kosten verbonden aan het verkopen van uw belegging (terugkoopkosten). Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2,2 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	223 EUR
Transactiekosten	0,3 % 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.	28 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Vergoeding van 10,0 % op elke waarderingsdag berekend door de prestatie van de netto-inventariswaarde per aandeel over dezelfde periode te vergelijken met die van de benchmark (40% Euro Stoxx 50 (SX5E Index) + 40% Euro-Bund Futures (RXA Comdty) + 20% Cash – €STR capitalisé (OISESTR Index)) en met een High Water Mark. Het bedrag van 0,0 is het jaargemiddelde van de prestatievergoedingen die in de loop van de laatste 5 jaar zijn gestort.	4 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit Minstens 5 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Raadpleeg het deel Orders doorgeven in 'Wat is dit voor een product?' hierboven.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar compliance_team_dpas@degroopfetercam.lu, of uw klacht, met bewijsstukken, schriftelijk verzenden naar het volgende adres:

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

Andere nuttige informatie

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

Prestaties in het verleden Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/LU1689251582/nl_BE. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen er voor minder dan 10 jaar in het verleden behaalde prestaties zijn aangegeven.

Vorige prestatiescenario's Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU1689251582/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op dpas.lu.