

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Fairwin Patrimoine

Een compartiment van FAIRWIN SICAV Classe A LU0729799667

Het compartiment wordt beheerd door Degroef Petercam Asset Services S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Begrippenlijst

- De doelstelling bestaat erin om een aangroei op lange termijn te verkrijgen aan de hand van een gediversifieerde portefeuille op de Europese en internationale markten, zonder specialisatie in bepaalde geografische of economische sectoren. **De beheerdoelstelling stemt overeen met een gemiddeld risiconiveau in verband met de beoogde financiële markten.**

Beleagainsportefeuille

- Het Fonds wordt actief beheerd, zonder enig verband met een referentie-index.

De beleggingen zullen hoofdzakelijk gebeuren via ICBE's of andere ICB's die worden gekozen met het oog op de opbouw van een gediversifieerde portefeuille. Hierdoor vermijdt men dat de beleggingen worden geconcentreerd binnen één specifieke sector. Bijkomstig kan het compartiment eveneens rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en deposito's.

De blootstelling aan aandelen is in principe beperkt tot 65% van de nettoactiva. Bij de berekening van deze limiet wordt geen rekening gehouden met gemengde/flexibele ICB's en ICB's met een alternatief beheer (zoals 'Long/short equity', 'Equity market neutral' en andere strategieën die gebruik maken van aandelen in hun beheer).

- Met het oog op afdekking kan het compartiment eveneens gebruik maken van termijncontracten (futures) op financiële indices die in aanmerking komen, of OCT-termijncontracten op valuta's (FX forwards). De globale blootstelling die verband houdt met het gebruik van financiële afgeleide instrumenten mag niet hoger zijn dan 100% van de nettoactiva van het compartiment.

Beleggingsprofiel

- Dit compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en voor een looptijd van minimaal 5 jaar wensen te beleggen.

Referentievaluta van het compartiment EUR

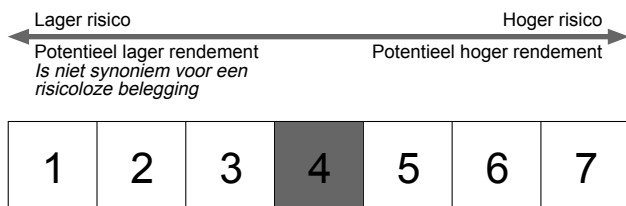
U kunt aandelen van het compartiment op elke werkdag in Luxemburg kopen of verkopen.

Dit compartiment geeft enkel kapitalisatieaandelen uit (aandelen waarvan alle inkomsten in het compartiment worden herbelegd).

Begrippenlijst

- **Aandeel** Financieel effect dat overeenkomt met een aandeel in het kapitaal van een vennootschap dat doorgaans recht geeft op een dividend.
- **Derivaat** Een financieel instrument waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.
- **Obligatie** Financieel effect uitgegeven door een onderneming, staat of entiteit die doorgaans recht geeft op interesten.
- **Geldmarktinstrument** Financieel effect dat steeds kan worden verhandeld en doorgaans recht geeft op interesten.

Risico- en opbrengstprofiel



- De waarde van een belegging in een compartiment kan in de loop van de tijd variëren. Op het moment van de herverkoop is het mogelijk dat de prijs van uw aandelen lager is dan de oorspronkelijke prijs, waardoor u een verlies lijdt. Indien u belegt in een compartiment met een andere valuta dan de valuta waarin u belegt, kunnen uw winsten of verliezen eveneens worden uitvergroot als gevolg van wisselkoersschommelingen.
- Het bovenvermelde risiconiveau is berekend op basis van de volatiliteit van het compartiment op middellange termijn (d.w.z. op basis van de reële waardeschommelingen tijdens de laatste vijf jaar, of een simulatie indien het compartiment in de laatste vijf jaar is opgericht). De volatiliteit van het compartiment kan in de loop van de tijd stijgen of dalen, waardoor het risiconiveau eventueel kan veranderen.
- Het risico wordt ingeschat op dat niveau, rekening houdend met het risico dat de ICB's in portefeuille vertonen. Een belegging in andere ICB's kan aanleiding geven tot een verdubbeling van bepaalde kosten. Dit Fonds werd opgenomen in risicocategorie 4, aangezien de waarde van de beleggingen gematigd schommelt, in overeenstemming met het beleggingsbeleid. Hierdoor kunnen de verwachte rendementen alsook het mogelijke risico op verlies relatief hoger liggen dan het gemiddelde. De berekening van deze indicator is gebaseerd op de activaklassen van het compartiment.

Het risiconiveau weerspiegelt niet de eventuele gevolgen van ongewone marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen die de risico's kunnen versterken of andere risico's met zich kunnen meebrengen, zoals:

- **Liquiditeitsrisico** Bepaalde financiële effecten kunnen op een bepaald moment niet snel meer verkocht worden, of worden verkocht met een korting.
- **Risico's van fondsen van fondsen:** beleggingen in andere fondsen kunnen aanleiding geven tot een verhoging van bepaalde kosten voor de belegger. De beleggers zijn eveneens blootgesteld aan de mogelijke risico's die gepaard gaan met dergelijke fondsen.
- **Risico van afgeleide instrumenten** Bepaalde afgeleide instrumenten kunnen de volatiliteit van het compartiment doen toenemen, of het compartiment blootstellen aan verliezen die groter zijn dan de prijzen van deze afgeleide instrumenten.
- **Operationele risico's** In elke markt, vooral dan opkomende markten, kan het compartiment zijn geld gedeeltelijk of volledig verliezen wanneer er problemen ontstaan inzake de bewaring van activa, fraude, corruptie, politieke acties of andere ongewenste gebeurtenissen.
- **Tegenpartijrisico** Het compartiment kan geld verliezen als een marktpeler waarmee het een overeenkomst heeft in gebreke blijft.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het compartiment, met inbegrip van de kosten voor de marketing en de distributie van rechten van deelneming, te dekken. Die kosten verminderen de mogelijke aangroei van de beleggingen.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding 3.00%

Uitstapvergoeding 0.00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

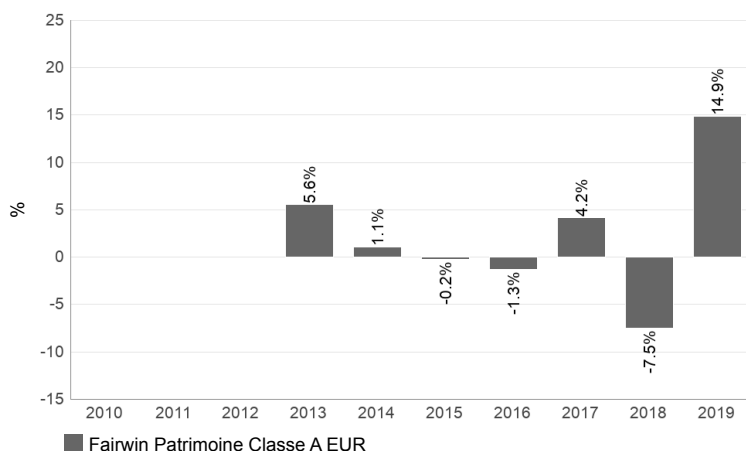
Lopende kosten 2.42%

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding Niet van toepassing

- De opgegeven instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumkosten. Het is mogelijk dat de betaalde kosten in bepaalde gevallen lager zijn. U kunt meer informatie verkrijgen bij uw financieel adviseur.
- De lopende kosten zijn gebaseerd op de cijfers van het voorgaande boekjaar, afgesloten per december 2019. Zij kunnen van jaar tot jaar verschillen.
- Het omvat niet de prestatievergoedingen en transactiekosten (voor de aankoop of verkoop van effecten door het compartiment), met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die het compartiment betaalt bij de aankoop of verkoop van rechten van deelneming van een ander fonds.
- Raadpleeg voor meer informatie over de kosten het prospectus, dat beschikbaar is op <http://www.dpas.lu/funds/list> en www.fundsquare.net.

In het verleden behaalde resultaten



- De prestaties kunnen schommelen en hebben geen voorspellende waarde voor toekomstige prestaties.
- De prestaties op jaarbasis die worden voorgesteld in dit schema worden berekend na aftrek van alle kosten die worden aangerekend door het compartiment, met uitzondering van eventueel instap- en uitstapvergoedingen.
- Compartiment opgericht in 2012. Klasse opgericht in 2012.
- Deze prestaties worden berekend in EUR.

Praktische informatie

- **Bewaarder:** Banque Degroof Petercam Luxembourg SA
- Voor meer informatie over FAIRWIN SICAV (het 'fonds'), over andere klassen van het compartiment en over andere compartimenten van het fonds of om gratis een exemplaar van het prospectus in het Frans, Nederlands of Engels of van de recentste jaar- en halfjaarverslagen opgehaald in het Frans of het Nederlands te verkrijgen, kunt u contact opnemen met de maatschappelijke zetel van het fonds of van Degroof Petercam Asset Services S.A.
- Het prospectus en de recentste jaar- en halfjaarverslagen kunnen ook online worden geraadpleegd op <http://www.dpas.lu/funds/list> of www.fundsquare.net.
- De prijs van de aandelen kan online worden geraadpleegd op <http://www.dpas.lu/funds/list> of www.fundsquare.net, en kan op schriftelijk verzoek worden verkregen bij Degroof Petercam Asset Services S.A., 12 rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg.
- Het fonds is onderworpen aan de Luxemburgse fiscale wet- en regelgeving. Dat kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u verblijft.
- Degroof Petercam Asset Services S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming met de betreffende delen van het prospectus van het fonds is.
- Het huidige verloningsbeleid is beschikbaar op www.dpas.lu. Het beleid bevat een beschrijving van de manier waarop de verloningen en voordelen worden berekend, en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning ervan. Een gedrukt exemplaar is gratis beschikbaar op verzoek.
- Het fonds kan naast dit compartiment ook over andere compartimenten beschikken. De activa van elk compartiment worden gescheiden gehouden. Zo is elk compartiment slechts verantwoordelijk voor zijn eigen verliezen en schulden, en wordt het niet gebruikt om verliezen en schulden van andere compartimenten van het fonds af te wikkelen.
- Beleggers kunnen verzoeken om hun aandelen om te zetten naar een andere aandelenklasse van het compartiment of naar een ander compartiment voor het fonds, voor zover aan de voorwaarden is voldaan. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.
- FAIRWIN SICAV
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg
<http://www.dpas.lu/funds/list>
www.fundsquare.net