

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.

Aequitas - Patrimonium, een compartiment van Aequitas

Categorie R, (Kapitalisatie) LU2010674302

Deze SICAV wordt beheerd door Novacap Asset Management S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Fonds is beleggers een zo hoog mogelijk totaalrendement op lange termijn te bieden door wereldwijd te beleggen in aandelen, obligaties en kortetermijninstrumenten. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van zijn benchmark: Euribor op 12 maanden + 1%.

De benchmark wordt alleen gebruikt voor het vergelijken van de resultaten en voor het berekenen van de prestatievergoeding, en beperkt de activaspreiding van het Fonds niet.

Het Fonds belegt hoofdzakelijk in beursgenoteerde effecten van ontwikkelde markten. Het Fonds kan beleggen in aandelen en obligaties (staats- of bedrijfsobligaties) zonder geografische beperkingen en sector- of ratingbeperkingen. Het gewicht van elk type activa in de portefeuille kan sterk variëren afhankelijk van de wereldwijde macro-economische situatie.

Het Fonds kan ook een deel van zijn obligatieportefeuille beleggen in hoogrentende obligaties en obligaties van opkomende markten. Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties.

Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in andere ICBE's of andere ICB's. De participaties in beleggingsfondsen zullen worden toegespitst op opkomende markten of andere nichemarkten waar beleggingen in afzonderlijke aandelen of obligaties moeilijk zijn vanwege liquiditeits- of kostenbeperkingen.

Het Fonds kan ook van tijd tot tijd liquide activa houden tot een maximum van 100% van zijn vermogen.

Het Fonds kan beleggen in financiële derivaten voor afdekkingdoeleinden.

Het Fonds zal niet beleggen in door activa gedekte effecten en door hypotheek gedekte effecten, en zal niet gebruikmaken van technieken voor efficiënt portefeuillebeheer.

De referentievaluta van het Fonds is de EUR.

Deze aandelencategorie is een kapitalisatiecategorie voor alle soorten beleggers. De door het Fonds ontvangen inkomsten zullen automatisch worden herbelegd en hun waarde zal worden weerspiegeld in de prijs van de aandelencategorie.

De inschrijving op en terugkoop van aandelen kunnen op iedere bankwerkdag vóór 16.00 uur CET plaatsvinden.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico, Hoger risico,
potentieel lagere opbrengst potentieel hogere opbrengst

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

Deze indicator vertegenwoordigt de jaarlijkse historische volatiliteit van het Fonds gedurende een periode van vijf jaar.

Gelet op het gebrek aan voldoende historische gegevens omvat de risico-indicator gesimuleerde gegevens van een benchmarkportefeuille. Risicocategorie 4 weerspiegelt beperkte potentiële winsten en/of verliezen voor de portefeuille. Dit is toe te schrijven aan de beleggingen in aandelen of obligaties zonder geografische beperkingen en sector- of ratingbeperkingen.

De historische gegevens die worden gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator vormen niet noodzakelijk een betrouwbare basis voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De risicocategorie van dit Fonds is niet gewaarborgd en kan veranderen in de loop van de tijd.

De laagste risicocategorie betekent niet 'risicoloos'.

Het aanvankelijk belegde kapitaal is niet gewaarborgd.

Aanzienlijke risico's voor dit Fonds waarmee de indicator geen rekening houdt:

Kredietrisico en renterisico: Het Fonds belegt in obligaties, contanten of andere geldmarktinstrumenten. Het risico bestaat dat de emittent in gebreke blijft. De kans dat dit gebeurt, hangt af van de kredietwaardigheid van de emittent. Het risico van wanbetaling ligt doorgaans het hoogst bij obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit. Een stijging van de rente kan ertoe leiden dat de waarde van vastrentende effecten in het Fonds daalt. Obligatiekoersen en -opbrengsten zijn omgekeerd evenredig aan elkaar: wanneer de koers van een obligatie daalt, dan stijgt de opbrengst.

Valutarisico: Het Fonds belegt in buitenlandse markten. Het kan worden beïnvloed door wijzigingen in de wisselkoersen, die de waarde van uw belegging kunnen verlagen of verhogen.

Risico verbonden aan het bezit van voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): Voorwaardelijk converteerbare obligaties kunnen automatisch worden omgezet in aandelen of worden afgeschreven als de financiële draagkracht van de emittent op een bepaalde manier afneemt. Dit kan leiden tot aanzienlijke of volledige verliezen van de waarde van de obligatie.

Beleggingen in andere ICB's/ICBE's: Een Fonds dat belegt in andere instellingen voor collectieve belegging zal geen actieve rol spelen in het dagelijks beheer van de instellingen voor collectieve beleggingen waarin het belegt. Daarnaast zal een Fonds doorgaans niet de mogelijkheid hebben om de specifieke beleggingen van enige onderliggende instelling voor collectieve belegging te evalueren voordat ze worden uitgevoerd. Dienovereenkomstig zal het rendement van een Fonds voornamelijk afhangen van de prestaties van deze niet-gerelateerde onderliggende fondsbeheerders en zou het negatief kunnen worden beïnvloed door de ongunstige prestaties.

Risico van opkomende markten: Het Fonds kan beleggen in ontwikkelende buitenlandse markten die een hoger risico inhouden dan grotere, gevestigde markten. Beleggingen in opkomende markten lopen meer kans om meer te stijgen of dalen in waarde en kunnen handelsproblemen ondervinden.

Risico van hoogrentende obligaties: Het Fonds zal beleggen in obligaties met een rating onder beleggingskwaliteit. Deze obligaties kunnen hogere inkomsten opleveren dan obligaties van beleggingskwaliteit, maar met een groter risico voor uw kapitaal.

Meer informatie over de risico's van het Fonds vindt u in het hoofdstuk van het prospectus met betrekking tot de risico's.

Kosten

Deze kosten en vergoedingen worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de beleggingen.

| Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend | |
|--|---|
| Instapvergoeding | 3,00% |
| Uitstapvergoeding | 0,50% |
| Het vermelde percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden. De belegger kan bij zijn adviseur of distributeur informeren naar het reële bedrag van de instap- en uitstapvergoedingen. | |
| Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken | |
| Lopende kosten | 1,65% |
| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken | |
| Prestatievergoeding | Er zijn geen historische gegevens beschikbaar omdat het Fonds nog niet is geïntroduceerd. |
| 10% van het positieve verschil tussen het rendement van het Fonds en het rendement van de benchmarkindex (Euribor op 12 maanden + 1%), met toepassing van de High Water Mark-methode | |

Deze instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In bepaalde gevallen kunnen de betaalde kosten lager liggen.

De aangegeven lopende kosten zijn een schatting gebaseerd op de totale geraamde kosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen. Het omvat niet de prestatievergoedingen en de bemiddelingskosten, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt wanneer het aandelen van een ander Fonds koopt of verkoopt.

Meer informatie over de kosten van het Fonds vindt u in de betrokken onderdelen van het prospectus, dat beschikbaar is op www.novacap-am.com.

In het verleden behaalde resultaten

De gegevens over de in het verleden behaalde resultaten zullen worden verstrekt na afsluiting van het eerste boekjaar.

De in het diagram vermelde resultaten bieden geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige resultaten.

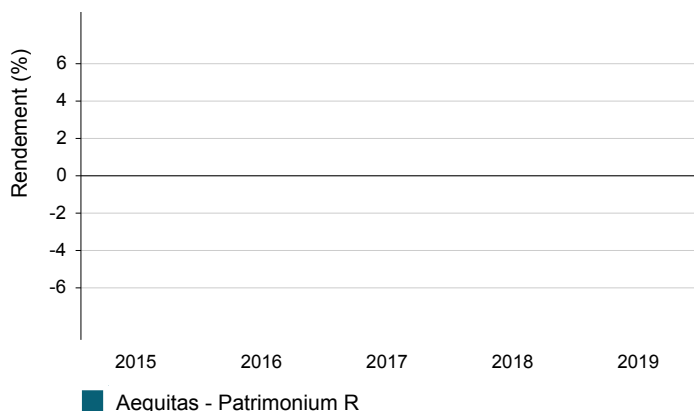
Er zijn onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers zinvolle informatie te verstrekken over de in het verleden behaalde resultaten.

Oprichtingsdatum van het Fonds: 1 augustus 2019

Introductiedatum van deze aandelencategorie: 9 september 2019

Referentiewaarde: Euro.

Benchmark: Euribor op 12 maanden + 1%.



Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Het recentste prospectus en de recentste periodieke informatiedocumenten zijn, net als alle andere praktische informatie, kosteloos beschikbaar op het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij Novacap Asset Management S.A., 1, rue du Potager, L-2347 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg, op het hoofdkantoor van de Vennootschap, 5 allée Scheffer, L-2520 Luxembourg, of op de volgende website: www.novacap-am.com.

Dit Fonds omvat meerdere compartimenten, en zijn recentste geconsolideerde jaarverslagen zijn ook verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij of op het volgende e-mailadres: info@novacap-am.com. De activa en passiva van een compartiment worden gescheiden gehouden van die van de andere compartimenten.

Het Fonds biedt nog andere aandelencategorieën aan voor de in het prospectus gedefinieerde categorieën van beleggers.

De beleggers hebben het recht om hun aandelen van een aandelencategorie van een compartiment van het Fonds geheel of gedeeltelijk om te zetten in aandelen van een andere aandelencategorie van hetzelfde of een ander compartiment in overeenstemming met het deel 'Omzetting van aandelen tussen compartimenten/categorieën' in het prospectus.

De intrinsieke waarde van het Fonds is op verzoek verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij en op haar website: www.novacap-am.com.

Details van het actuele beloningsbeleid van de Beheermaatschappij, met inbegrip van een beschrijving van de manier waarop beloningen en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en voordelen en de samenstelling van het beloningscomité, indien een dergelijk comité bestaat, zijn beschikbaar op de volgende website: <http://www.novacap-am.com>. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid zal op verzoek aan de Beheermaatschappij of de Vennootschap kosteloos ter beschikking worden gesteld van de aandeelhouders.

Naargelang van uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het bezit van aandelen van het Fonds onderworpen zijn aan belastingen. Wij adviseren u hierover inlichtingen in te winnen bij uw financieel adviseur.

Novacap Asset Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds is.

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

Aan Novacap Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 19 februari 2020.