MAINFIRST

ESSENTIELE 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.

MainFirst - Top European Ideas Fund - R

ISIN: LU1004823552

Een compartiment van MainFirst (Société d'Investissement à Capital Variable).

MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. (Société Anonyme) is de beheerder van het fonds.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De beleggingsdoelstelling van het deelfonds bestaat erin om de waardeontwikkeling van de benchmark (STOXX EUROPE 600 (Net Return) EUR (SXXR Index)) te overtreffen. Er wordt belegd in aandelen en andere participatie-effecten over de hele wereld, maar toch ligt de beleggingsfocus op Europese ondernemingen. Bovendien kan er in het kader van een opportunistische benadering af en toe worden belegd in opkomende landen. Afhankelijk van de situatie kan de beleggingsfocus liggen op ondernemingen met zowel grote als kleine en middelgrote marktkapitalisatie. Het deelfonds is een aandelenfonds. Voorts zal ten minste 75% van het vermogen van het deelfonds (zonder rekening te houden met liquide middelen) worden belegd in aandelen en andere participatie-effecten van ondernemingen met zetel in een EU-lidstaat of die het grootste deel van hun bedrijfsactiviteiten uitoefenen in een EU-lidstaat of die als holdingmaatschappij voornamelijk participaties houden in vennootschappen met zetel in een EU-lidstaat. Voorts kan tot 25% van het vermogen van het deelfonds worden belegd in: aandelen van ondernemingen over de hele wereld die de voorwaarden van de voorgaande alinea niet vervullen, alsmede obligaties, converteerbare obligaties en obligaties met warrants, met optie op effecten, van ondernemingen over de hele wereld die zijn uitgedrukt in een vrij converteerbare valuta. Ongeacht de nagestreefde risicospreiding kan de beleggingsfocus van het deelfonds tijdelijk gericht zijn op een specifiek land of een specifieke sector. Het deelfonds kan tijdelijk een verhoogd bedrag aan liquide middelen aanhouden. Het deelfonds verwerft geen deelbewijzen in fondsen (icbe's en/of icb's), ongeacht hun rechtsvorm. Het deelfonds komt dus in aanmerking als een doelfonds zoals bedoeld in artikel 41, lid 1, onder e), van de wet van 2010. De ESG-principes die ten grondslag liggen aan het beleggingsproces, worden beschreven op de website van de vennootschap www.mainfirst-invest.com.

Het deelfonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoets en indien nodig aangepast. Uitgebreide informatie over de eerder genoemde alsook eventuele verdere beleggingsmogelijkheden van het Fonds kunt u vinden in het actuele verkoopprospectus.

Met uitzondering van 24 en 31 december kunnen beleggers hun aandelen in principe op elke Luxemburgse bankwerkdag laten inkopen. De inkoop van de aandelen kan worden opgeschort, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden.

Dit fonds betaalt geen opbrengsten aan de beleggers uit maar belegt deze opnieuw.

Risico- en opbrengstprofiel

lager risico
potentieel lagere opbrengst

1	2	3	4	5	**6**	7

hoger risico
potentieel hogere opbrengst

De historische gegevens die werden gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator, zijn niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risico- en opbrengstprofiel van de aandelenklasse. De risico- en opbrengstcategorie kan wijzigen, de indeling kan in de tijd variëren. Zelfs de laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Deze aandelenklasse werd ondergebracht in de genoemde risicocategorie omdat de prijs van haar aandelen onderhevig is aan sterke schommelingen, en bijgevolg de kans op winst maar ook verlies hoog kan zijn.

Bij de indeling van de aandelenklasse in een risicocategorie is het mogelijk dat op grond van het berekeningsmodel niet met alle risico's rekening wordt gehouden. U vindt een uitvoerige beschrijving in het hoofdstuk "Risico-indicaties" van het prospectus. De volgende risico's hebben geen directe impact op deze indeling, maar kunnen voor het fonds van belang zijn:

Kredietrisico's:

Het fonds kan een deel van zijn vermogen beleggen in obligaties. In bepaalde omstandigheden kunnen de emittenten van deze obligaties insolvabel worden waardoor de waarde van de obligaties volledig of deels verloren kan gaan.

Liquiditeitsrisico's:

Het fonds kan een deel van zijn vermogen beleggen in effecten die niet worden verhandeld op een beurs of een soortgelijke markt. Het kan moeilijk worden om op korte termijn een koper voor deze effecten te vinden. Daardoor kan het risico vergroten dat de terugname van aandelen wordt opgeschort.

Tegenpartijrisico's:

Het fonds kan verschillende transacties afsluiten met contractpartners. Indien een contractpartner insolvabel wordt, kan hij openstaande vorderingen van het fonds niet meer, of slechts gedeeltelijk, betalen.

Risico's door het gebruik van derivaten:

Het fonds mag transacties met derivaten afsluiten voor de bij "Beleggingsbeleid" genoemde doeleinden. De hogere winstkansen die zo ontstaan, gaan gepaard met grotere risico's op verlies. Door met derivaten verliezen af te dekken, kunnen ook de winstkansen van het fonds verkleinen.

Operationele risico's en bewaringsrisico's:

Het fonds kan ten prooi vallen aan fraude of andere criminele handelingen. Het kan verliezen lijden door misverstanden of fouten van medewerkers van de beleggingsmaatschappij of van derden, of schade lijden als gevolg van externe gebeurtenissen zoals natuurrampen. Met de bewaring van vermogensbestanddelen kan vooral in het buitenland een verliesrisico verbonden zijn als gevolg van insolventie, onzorgvuldigheid of misbruik van de bewaarder of een onderbewaarder.

Kosten

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend*

Instapvergoeding **5,00%**

Uitstapvergoeding **0,00%**

*Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het belegd wordt, resp. voordat de inkoopprijs kan worden uitbetaald. U kunt de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen vernemen van uw financieel adviseur.

Kosten die tijdens het laatste boekjaar van het fonds zijn afgehouden

Lopende kosten **1,19%**

Dit cijfer is gebaseerd op de uitgaven van de aandelenklasse in het laatste boekjaar, en kan van jaar tot jaar variëren. Het laatste boekjaar eindigde op 31.12.2019.

Er is bij het kerncijfer "lopende kosten" geen rekening gehouden met eventuele succesafhankelijke vergoeding en ook niet met de verschuldigde transactiekosten - met uitzondering van de transactiekosten van de bewaarder.

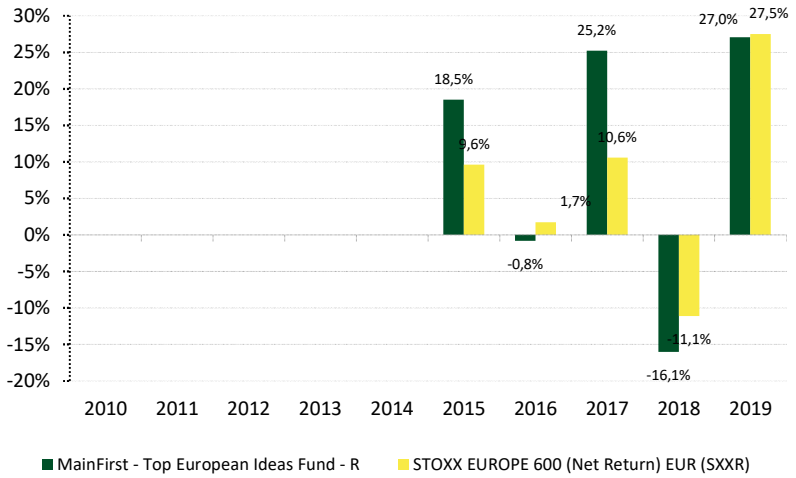
De door de belegger betaalde kosten worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de administratie-, marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de beleggingen van het fonds.

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken **

Prestatievergoeding: **15,00%**

**Procent per jaar van de rendementen die het fonds boven de benchmark voor deze vergoedingen realiseert.

In het verleden behaalde resultaten



De aandelenklasse is in het jaar 2014 gelanceerd.

De waardeontwikkeling is in EUR berekend en vergeleken met behulp van de STOXX EUROPE 600 (Net Return) EUR (SXXR).

De indicaties over de waardeontwikkeling in het verleden vormen geen voorspelling van de toekomstige waarden.

Bij de berekening van de waardeontwikkeling werden alle kosten en vergoedingen afgetrokken, uitgezonderd de instapvergoeding.

Praktische informatie

De bewaarder van het fonds is DZ PRIVATBANK S.A. (Société Anonyme), met zetel in Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Verdere informatie over het fonds, het geldende prospectus met zijn bijlagen en statuten, en de recentste jaarlijkse of halfjaarlijkse verslagen kunt u, steeds in het Duits, op de gebruikelijke kantooruren kosteloos verkrijgen bij de beleggingsmaatschappij, de beheermaatschappij, de bewaarder en het (de) verkoop- en/of betaalkantoor(-oren).

Verdere praktische gegevens en de actuele aandelenkoersen zijn altijd te vinden op de homepage van de beheermaatschappij of kunnen gratis worden opgevraagd bij de bovenvermelde instanties. Voorts zijn details van het huidige beloningsbeleid, waaronder een beschrijving van de berekeningswijze van de beloning en de overige vergoedingen, en de identiteit van de voor de toewijzing van de beloning en overige vergoedingen bevoegde personen, met inbegrip van de samenstelling van hetbeheermaatschappij of kunnen ze gratis als papieren document worden opgevraagd bij de bovenvermelde instanties. De homepage van de beheermaatschappij is www.mainfirst-invest.com.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger. Wij verzoeken u om de fiscale gevolgen van een belegging in het fonds te bespreken met uw fiscaal adviseur.

De beleggingsmaatschappij 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 is.

De in dit document opgenomen gegevens beschrijven een aandelencategorie van het compartiment. Het compartiment maakt op zijn beurt deel uit van een dakfonds. Het prospectus en de periodieke verslagen bevatten in voorkomend geval informatie over alle aandelencategorieën van het gehele fonds dat aan het begin van dit document wordt genoemd. De activa en passiva van elk compartiment zijn bij wet gescheiden.

Het is in principe mogelijk om de aandelen van het compartiment resp. de aandelenklasse om te wisselen in aandelen van een ander compartiment resp. aandelenklasse. Details over eventuele omwisselingsmogelijkheden en de kosten die daarmee verbonden zijn, zijn terug te vinden in het verkoopprospectus.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op de datum 01.01.2021