



# 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

01/01/2023

### MERCLIN II SICAV PATRIMONIUM Klasse C ISIN: LU0819995118

Een compartiment van MERCLIN II SICAV • 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 (aandelen waarbij de inkomsten en kapitaalgroei in de aandelenkoers worden verrekend) van een compartiment van een bevek, een 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 middellange tot lange termijn verhogen.

**Benchmark(s)** Het fonds wordt onafhankelijk van een index beheerd.

**Beleggingsbeleid** In normale marktomstandigheden belegt het fonds voornamelijk in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en obligaties van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan direct beleggen in aandelen of obligaties of indirect via rechten van deelneming in andere beleggingsfondsen of via depositocertificaten. Het kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen, om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

**Beleggingsproces** In het kader van een actief beheer van het compartiment, maakt de beheerder gebruik van macro-economische en financiële analyse om de beleggingen flexibel te spreiden over verschillende activaklassen, sectoren en geografische gebieden.

**ESG-benadering** De beheerder neemt ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG) in aanmerking, zoals koolstofvoetafdruk, arbeidsomstandigheden en corporate governance. De voorkeur gaat uit naar bedrijven met een hoog ESG-profiel ('best-in-class'-benadering) en sluit bedrijven uit die de internationale normen niet naleven, zoals bedrijven die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan sectoren die nefast zijn voor maatschappij of milieu.

**SFDR-categorie** Artikel 8.

**Basisvaluta** EUR

### Uw belegging plannen

**Beschikbaarheid van het product** Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met 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 die een combinatie biedt van gegeneerde inkomsten en kapitaalgroei; (ii) belangstelling hebben voor een blootstelling aan een gemengde activa-allocatie, als kernbelegging of voor diversificatiedoelinden; (iii) een gemiddelde risicotolerantie hebben en een gematigd verlies kunnen dragen.

**Doorgeven van orders** U kunt aandelen van het compartiment op elke werkdag in Luxemburg kopen, omruilen of verkopen.

### Begrippenlijst

**artikel 8** Financieel product dat volgens de Europese regelgeving (SFDR) ESG-kenmerken promoot.

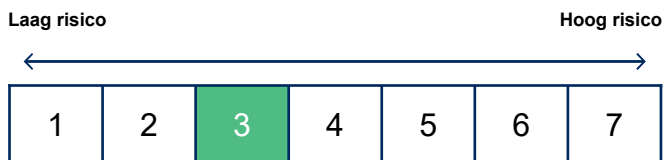
**obligatie** Financieel instrument uitgegeven door een bedrijf, een staat of een entiteit dat doorgaans recht geeft op rente.

**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 4 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

middelgroot-hoge risicoklasse (niveau 3 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

Diversificatie van beleggingen over activaklassen en geografische gebieden leidt doorgaans tot een lagere volatiliteit en een lager risiconiveau.

Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

• **Indien u belegt in een product met een andere valuta dan de uwe, kunnen uw winsten verminderen of uw verliezen vergroten als gevolg van wisselkoersschommelingen.**

• Ongebruikelijke marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's vergroten of andere risico's veroorzaken, zoals het tegenpartijrisico, het liquiditeitsrisico en het operationele risico (een volledige beschrijving van deze risico's is beschikbaar in het prospectus).

• Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

### 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:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3,860 EUR	4,630 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-61.40%	-17.51%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,710 EUR	8,530 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.90%	-3.90%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,110 EUR	11,410 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1.10%	3.35%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12,220 EUR	12,720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22.20%	6.20%

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 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 2021 en 2022.

Gematigd scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2019.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 en 2021.

### 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

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 4 jaar
Totale kosten	496 EUR	1,265 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.9%	2.7% 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 6,2 % vóór de kosten en 3,4 % na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,00 % 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	0,00 % 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	1,7 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	168 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	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

**Aanbevolen periode van bezit** Minstens 4 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@degroofpetercam.lu](mailto:compliance_team_dpas@degroofpetercam.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

**Precontractuele ESG-informatie** Raadpleeg de bijlage van het compartiment in het prospectus om te begrijpen hoe het compartiment ecologische en/of sociale kenmerken promoot of een minimum aan duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling uitvoert.

**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/LU0819995118/nl\\_BE](https://docs.publifund.com/pastperf/LU0819995118/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/LU0819995118/nl\\_BE](https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0819995118/nl_BE).

**Overige informatie** Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op [dpas.lu](http://dpas.lu).