

## 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

### Product: ACATIS Datini Valueflex Fonds - Deelbewijsklasse B

#### Fabrikant: ACATIS Investment-KVG

Het fonds wordt door ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH (hierna ook de „Fabrikant“ of de „Maatschappij“ genoemd).

WKN / ISIN van het product: A1H72F / DE000A1H72F1

<https://www.acatis.de/>

Bel +49 69 97 58 37 77 voor meer informatie.

De Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) is verantwoordelijk voor het toezicht op ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH (de „Vennootschap“) met betrekking tot dit Kerninformatiedocument.

Het product is goedgekeurd in Duitsland.

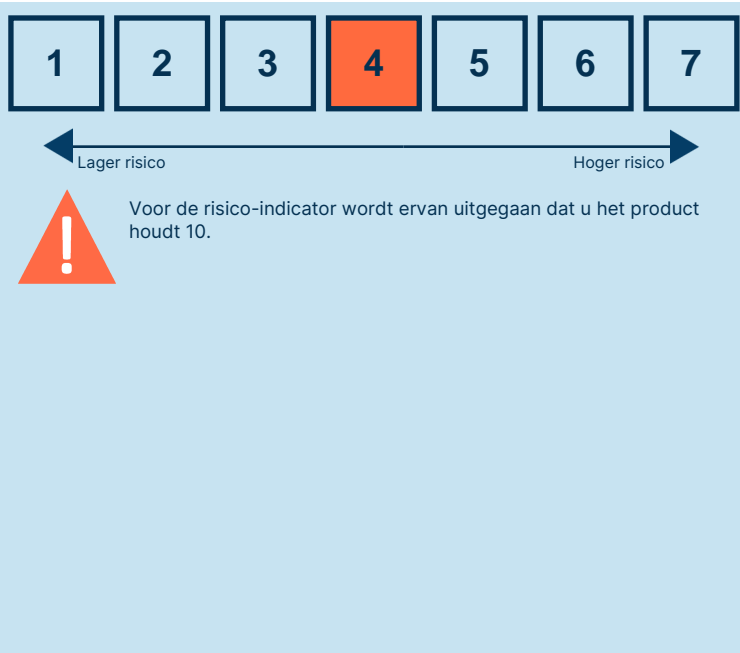
Datum waarop het EID is opgesteld: 2-1-2024

## Wat is dit voor een product?

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Soort</b>                    | Het product (hierna ook het "Fonds") omvat in Duitsland gelanceerde activa van een icbe.   |
| <b>Looptijd</b>                 | Het fonds werd voor een onbepaalde looptijd gelanceerd. De maatschappij heeft het recht het beheer van het fonds op te zeggen mits naleving van een opzeggingstermijn van zes maanden via bekendmaking in de Bundesanzeiger en voorts in het jaarlijks of halfjaarlijks verslag. In principe kunnen de beleggers de beheermaatschappij elke beursdag verzoeken hun deelbewijzen terug te kopen. De beheermaatschappij kan de terugkoop echter opschorten, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden.  |
| <b>Doelstellingen</b>           | Het fonds wordt actief beheerd. De beleggingsdoelstelling van het fonds is het behalen van een zo hoog mogelijke waardegroei en daarnaast het leveren van een bijdrage aan de vermindering van CO <sub>2</sub> -uitstoot. Daartoe kan het fonds beleggen in zogenaamde decarbonisation notes die uitgegeven worden met het oog op de gedeeltelijke stillegging van de Europese emissierechten. In principe kan de stillegging een negatief effect hebben op de waardeontwikkeling maar de maatschappij verwacht dat de prijzen voor emissierechten zullen stijgen door de verkrapping. Om dit te bereiken, belegt het fonds in verschillende activaklassen. De beleggingsgraad is daarbij heel flexibel en kan tussen nul en 100% liggen. Het waardeconcept staat op de voorgrond en heeft niet alleen betrekking op aandelen, maar op alle activaklassen. In principe gaat het om beleggingen op lange termijn. De vooruitzichten van de verschillende activaklassen en subsegmenten worden evenwel op gezette tijden geëvalueerd. De beleggingen worden dan uitgevoerd op basis van doelfondsen of een korf van individuele effecten. Als er geen duidelijke kansen vastgesteld kunnen worden, kan het fonds ook gedurende langere tijd een hoge liquiditeitsratio aanhouden. Het fonds kan derivatentransacties aangaan om vermogensposities af te dekken of om hogere kapitaalgroei te bereiken. Het fonds wordt niet op basis van een benchmark beheerd. De opbrengsten blijven in het fonds (eventueel: in deze deelbewijsklasse) en verhogen de waarde van de deelbewijzen. De bewaarder van het fonds is UBS Europe SE. Het prospectus* en de recentste verslagen* kunt u kosteloos verkrijgen bij ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, mainBuilding - Taunusanlage 18, 60325 Frankfurt am Main. De meest recente prijzen van deelbewijzen en verdere informatie over het fonds en eventuele andere deelbewijsklassen van het fonds vindt u op onze homepage onder <a href="https://acatis.de">https://acatis.de</a> . (*Beschikbaar in het Engels en het Duits.) |
| <b>Retailbeleggersdoelgroep</b> | Het fonds werd ontworpen voor beleggers die de risico's en de waarde van de belegging kunnen inschatten. De belegger moet bereid en in staat zijn om sterke waardeschommelingen van de aandelen en desgevallend een aanzienlijk kapitaalverlies te aanvaarden. De inschatting van de fabrikant is geen beleggingsadvies, maar moet de belegger een eerste aanwijzing geven of het fonds overeenstemt met zijn beleggingservaring, zijn risicobereidheid en zijn beleggingshorizon.   |

# Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

## Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte marktaanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

## Prestatiescenario's

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. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van ACATIS Datini Valueflex Fonds Anteilklasse B / 70% EURO STOXX 50 NR (EUR), 30% S&P 500 PR (EUR) over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

**Aanbevolen periode van bezit: 10 Jaren**

**Voorbeeld belegging: 10.000 EUR**

|                  |  | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaren | Als u uitstapt na 10 jaren |
|------------------|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Minimaal</b>  | <b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b> |                            |                           |                            |
| <b>Tensions</b>  | Wat u kunt terugkrijgen na kosten  | 2.224 EUR                  | 2.022 EUR                 | 872 EUR                    |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar   | -77,76%                    | -27,36%                   | -21,65%                    |
| <b>Ongunstig</b> | Wat u kunt terugkrijgen na kosten  | 7.512 EUR                  | 7.418 EUR                 | 7.418 EUR                  |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar   | -24,88%                    | -5,80%                    | -2,94%                     |
| <b>Gematigd</b>  | Wat u kunt terugkrijgen na kosten  | 11.309 EUR                 | 17.460 EUR                | 33.991 EUR                 |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar   | 13,09%                     | 11,79%                    | 13,02%                     |
| <b>Gunstig</b>   | Wat u kunt terugkrijgen na kosten  | 17.981 EUR                 | 28.373 EUR                | 60.917 EUR                 |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar   | 79,81%                     | 23,19%                    | 19,80%                     |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2021 en 11-2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2013 en 05-2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2011 en 11-2021.

## Wat gebeurt er als de fabrikant niet in staat is om de uitbetaling uit te voeren?

Het wegvallen van de fabrikant heeft geen directe impact op uw uitbetaling aangezien de wettelijke regeling voorziet dat bij insolventie van de fabrikant de activa niet in de failliete boedel terechtkomen, maar autonoom behouden blijven.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten (ook gratis op papier) en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

### 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 het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

|  | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaren | Als u uitstapt na 10 jaren |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Totale kosten</b>                     | 780 EUR                    | 1.764 EUR                 | 3.909 EUR                  |
| <b>Effect van de kosten per jaar (*)</b> | 7,8%                       |                           | 2,6%                       |

(\*) 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 14,9% vóór de kosten en 12,3% na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap  |  | Als u uitstapt na één jaar |
|--|--|----------------------------|
| <b>Instapkosten</b>  | 6,0% (momenteel 5,0%) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen. | Maximaal 600 EUR           |
| <b>Uitstapkosten</b>   | 0,0% (momenteel 0,0%) van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.             | Maximaal 0 EUR             |
| <b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>                       |  |                            |
| <b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>                   | 1,7% van de waarde van uw belegging per jaar. De opgegeven kosten zijn ontstaan in het laatste boekjaar van het fonds, dat op 31-10-2023 ten einde liep. De lopende kosten kunnen jaarlijks schommelen.  | 168 EUR                    |
| <b>Transactiekosten</b>  | 0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. 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 van hoeveel we kopen en verkopen.                    | 11 EUR                     |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |  |                            |
| <b>Prestatieafhankelijke vergoedingen</b>  | Prestatiegebonden vergoeding: Niet van toepassing  | 0 EUR                      |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 10 Jaren

Het Fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op lange termijn. Dit product heeft geen voorgeschreven minimumbezitsduur. De aanbevolen bezitsduur is gebaseerd op gegevens uit het verleden of een inschatting van de fabrikant met het oog op de gemiddelde schommeling van de aandeelwaarde die te verwachten is bij dit product. Indien u als belegger een kortere beleggingshorizon hanteert, kan worden uitgegaan van een gemiddelde hoger risico dat uw teruggave gebeurt in een fase waarin de aandeelwaarde van het product lager is in vergelijking met het tijdstip van uw belegging. Teruggaves gaan niet gepaard met kosten of heffingen. U kunt de teruggave in principe op elke beursdag aanvragen. Verdere informatie vindt u onder „Looptijd” in het hoofdstuk „Wat is dit voor een product?”

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij vragen en klachten dient u meteen contact op te nemen met uw beleggingsadviseur of tussenpersoon in het kader van dit product. Alternatief kunnen klachten door beleggers schriftelijk worden verzonden via de post aan ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Taunusanlage 18, 60325 Frankfurt am Main of via e-mail aan: [beschwerde@acatis.de](mailto:beschwerde@acatis.de). Meer informatie over de klachtenprocedure vindt u op de volgende website: <https://www.acatis.de/ueber-uns/pflichtveroeffentlichungen>.

## Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties uit het verleden van de voorbije 10 jaren evenals een maandelijks bijgewerkte berekening van Performance-scenari's uit het verleden vindt u op onze homepage onder [www.acatis.de](http://www.acatis.de) op het gebied van beleggingsfondsen. Het fonds is onderworpen aan het Duitse Investmentsteuergesetz. Dit kan van invloed zijn op de wijze waarop u met betrekking tot uw inkomsten uit het fonds wordt belast. Informatie over het huidige vergoedingssysteem van de fabrikant vindt u terug op onze homepage <https://www.acatis.de>.