

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**COMGEST GROWTH EUROPE SMALLER COMPANIES EUR ACC**

Comgest Growth Plc

IE0004766014

Ontwikkelaar: Comgest Growth Plc, een icbe-beleggingsmaatschappij in eigen beheer - www.comgest.com.

Bel voor meer informatie naar +353 1 631 0100

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht van Comgest Growth plc met betrekking tot het Essentiële-informatiedocument.

Publicatiedatum: 20 maart 2026

Wat is dit voor een product?**Soort**

Dit beleggingsinstrument is een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) die voldoet aan de Europese Verordening 2014/91/EU.

Looptijd

Geen vaste looptijd.

De Ontwikkelaar kan uw aandelen verplicht aflossen om reglementaire of fiscale redenen in overeenstemming met het prospectus.

Doelstellingen

Het Fonds streeft naar een verhoging van de waarde van het Fonds (kapitaalgroei) op lange termijn door te beleggen in bedrijven die hoge kwaliteit combineren met langetermijngroei. Dergelijke bedrijven zijn bedrijven die bovengemiddelde winstgroei gedurende een langere periode kunnen behouden. Het Fonds streeft deze doelstelling hoofdzakelijk na via belegging in een portefeuille van mid- en small-cap bedrijven die hun hoofdkantoor in een lidstaat van Europa of het VK hebben of daar hun belangrijkste activiteiten uitvoeren. Hoewel het Fonds hoofdzakelijk zal beleggen in aandelen en aandelenverwante effecten, kan het ook beleggen in obligaties, zoals Europese overheidsobligaties, als dit in het belang van de beleggers wordt geacht. Het Fonds wordt actief beheerd. Dit houdt in dat de fondsbeheerder een gedetailleerde fundamentele analyse uitvoert voor zijn discretionaire selectie van bedrijven. Het Fonds wordt niet beheerd ten opzichte van een referentie-index, maar de prestaties van het Fonds worden alleen voor vergelijkings- en informatiedoeleinden vergeleken met de prestaties van de MSCI Europe Mid Cap (Net Return) Index (of tegen een afgedekte variant van deze index in het geval van afgedekte aandelenklassen). Deze aandelenklasse is een kapitalisatieaandelenklasse en inkomsten worden integraal herbelegd.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is bedoeld voor alle soorten beleggers (retail, professionele of in aanmerking komende tegenpartijen) met een basiskennis van financiële instrumenten, die in staat zijn een weloverwogen beslissing te nemen op basis van het prospectus van het Fonds en die het verlies van hun belegging kunnen dragen omdat het Fonds niet gewaarborgd is. Dit Fonds is geschikt voor beleggers die vooral streven naar groei van hun belegging op lange termijn (meer dan 5 jaar).

Paraplufonds

Comgest Growth plc is gestructureerd als een paraplufonds met verschillende subfondsen.

Naar lers recht zijn de activa en passiva van elk subfonds gescheiden van de andere subfondsen binnen het paraplufonds, maar niet alle rechtsgebieden erkennen een dergelijke scheiding. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gehele vennootschap. Dit Essentiële-informatiedocument heeft betrekking op het product dat één aandelenklasse van één subfonds van de vennootschap is.

SFDR

Het Fonds is gecategoriseerd als een Artikel 8-Fonds onder de Sustainable Finance Disclosure Regulation. Dit houdt in dat het een fonds is dat milieu- en/of sociale kenmerken bevordert. Hoewel het Fonds duurzaam beleggen niet als doelstelling heeft, verbindt het zich ertoe om een minimaal deel van 10% aan duurzame beleggingen te hebben die bijdragen aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

Depositaris

CACEIS Bank, vestiging Ierland.

Productinformatie

De koersprijs, het prospectus (beschikbaar in Engels, Frans en Duits), de jaar- en halfjaarverslagen (beschikbaar in Engels) en praktische informatie over andere aandelenklassen van dit Fonds of andere subfondsen van de vennootschap zijn gratis verkrijgbaar via www.comgest.com. Papier exemplaren van het Eid zijn gratis verkrijgbaar op verzoek. Aandelen in het Fonds worden elke dag verhandeld wanneer de banken in Dublin open zijn. U kunt een order voor het kopen, verkopen of omzetten van aandelen op elke dag rechtstreeks plaatsen bij de Administrator (CACEIS Ireland Limited, 9th floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Ierland). Verdere informatie over het omwisselen naar andere aandelenklassen wordt gegeven in het hoofdstuk 'Omwisselen' in het prospectus.

Als u vragen hebt, neem dan contact op met: Dublin_TA_Customer_Support@caceis.com / Tel.: +35314406555.

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

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt.

Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u het product niet 5 jaar aanhoudt.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de valuta van het land waar u woont, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wij hebben dit product geclassificeerd als 4 van 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. Hiermee wordt het risico van potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau ingeschat. Het belegd bedrag is niet gegarandeerd en slechte marktomstandigheden kunnen het rendement van het product beïnvloeden.

De indicator omvat niet het Tegenpartij- en Liquiditeitsrisico. Het hoofdstuk met Risicofactoren van het Prospectus bevat verdere informatie.

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.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product en/of, bij onvoldoende track record, een vergelijkbare aandelenklasse of referentiewaarde, over de afgelopen 10 jaar. De getoonde scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde veronderstellingen.

| Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR | | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar (AHP) |
|---|--|----------------------------|--------------------------------|
| Scenario's | | | |
| Minimaal | U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 4.170 EUR | 2.870 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -58,3% | -22,1% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 5.730 EUR | 6.170 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -42,7% | -9,2% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9.980 EUR | 10.890 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,2% | 1,7% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 13.890 EUR | 22.690 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 38,9% | 17,8% |

Stressscenario: Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en februari 2026.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2017 en september 2022.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

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. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Comgest Growth Plc niet kan uitbetalen?

De belegger kan een financieel verlies lijden (gelijk aan sommige of alle beleggingen van de belegger) doordat het Fonds in gebreke blijft. Een dergelijk potentieel verlies wordt door geen enkel beleggerscompensatie- of garantiestelsel gedekt.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, 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

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het product houdt. 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 heeft 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 is belegd.

| 10.000 EUR | Als u besluit tot verkoop na 1 jaar | Als u besluit tot verkoop na 5 jaar (AHP) |
|---------------|-------------------------------------|---|
| Totale kosten | 572 EUR | 1.412 EUR |
| Kosteneffect* | 5,8% | 2,7% |

*Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Het toont bijvoorbeeld aan dat wanneer u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 4.4% vóór aftrek van kosten en 1.7% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|---|--|----------------------------|
| Instapkosten | Tot 4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht | Tot 400 EUR |
| Uitstapkosten | Wij brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product. | 0 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 1,61% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 155 EUR |
| Transactiekosten | 0,18% 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 hoeveel we kopen en verkopen. | 18 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen en carried interest | 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 (AHP): 5 jaar.

De AHP is berekend in overeenstemming met de groei-doelstelling op lange termijn van het Fonds en daarom moeten beleggers van plan zijn om minstens 5 jaar belegd te blijven in het Fonds. Beleggers kunnen echter, met inachtneming van de voorwaarden in het prospectus, hun aandelen in het Fonds op elke handelsdag zonder boete verzilveren. Zie het bovenstaande gedeelte 'Wat is dit voor een product?' en het prospectus voor meer informatie over het verzilveren van aandelen. Beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat het verzilveren van aandelen vóór de AHP de risico-indicator en de prestatiescenario's van het Fonds kan beïnvloeden, aangezien deze zijn gebaseerd op het aanhouden van de belegging tot de AHP.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen bij de ontwikkelaar, kunt u dat op de volgende manieren gratis doen:

- Per e-mail naar: DL-CAMIL-Compliance@comgest.com.
- Per brief naar: Compliance department, Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, D02 WK60, Ierland.

Het klachtenbeleid is beschikbaar op de website van Comgest op <https://www.comgest.com/regulatory>.

Andere nuttige informatie

In het verleden behaalde resultaten over de afgelopen 10 jaar en eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op www.comgest.com. Klik op de startpagina op uw land en beleggersprofiel. Selecteer "Fondsen" in het menu. Selecteer de beleggingsstrategie en vervolgens de aandelenklasse voor het Fonds. De prestaties worden weergegeven op de pagina van de aandelenklasse.

ESG-beleid en -verslag: <https://www.comgest.com/en/our-business/esg>.

Details over het huidige beloningsbeleid van het bedrijf. Het beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de beloning en de voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning, kan worden geraadpleegd op de website van Comgest:

https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.