

Essentiële-informatiedocument (Eid)

Doel: Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is bij wet vereist om u de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te helpen begrijpen en om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Alken Fund Small Cap Europe - Klasse A

Een compartiment van Alken Fund SICAV (Fonds) - ISIN: LU0524465548 - Valuta: EUR

Maker: AFFM S.A. (wif of AFFM) heeft een vergunning in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Het compartiment heeft een vergunning in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF. Ga voor meer informatie naar www.affm.lu of bel +352 260 967 242.

Deze Ebi is opgesteld op: **20/02/2026**

Wat is dit product?

Type: Dit product is een open-end collectief beleggingsfonds (ICBE).

Looptijd: Dit product heeft geen vervaldatum. De raad van bestuur van het fonds is bevoegd om te besluiten tot vereffening of sluiting van het fonds en het fonds kan worden geliquideerd bij besluit van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

Doelstellingen en beleggingsbeleid: Wij streven ernaar u een verhoging van uw kapitaal op lange termijn te bieden.

Wij nemen beleggingsbeslissingen op basis van onze analyse van de financiële cijfers en managementomstandigheden van bedrijven. Deze analyse stelt ons in staat bedrijven te kopen die waarschijnlijk een verhoging in hun waarde zullen meemaken of bedrijven waarvan de aandelenkoers ondergewaardeerd is in vergelijking met hun intrinsieke waarde. Het compartiment is (via beleggingen of cash) blootgesteld aan andere valuta's dan de basisvaluta.

Het Compartiment kan gebruikmaken van complexe financiële instrumenten („derivaten”) zoals futures, opties, termijncontracten en swaps om het beheer van uw portefeuille te optimaliseren of zijn waarde te beschermen tegen ongunstige bewegingen in de financiële markten. Een derivaat is een financieel instrument dat zijn waarde ontleent aan de waarde van een onderliggend effect. Het gebruik van derivaten is niet kosteloos of zonder risico's.

Benchmark: Het compartiment wordt actief beheerd met de bedoeling beter te presteren dan de MSCI Europe Small Cap Index (EUR). De benchmark van het compartiment speelt een rol voor de prestatiedoelstellingen en -maatstaven van het compartiment. Hoewel wij naar eigen goeddunken wezenlijk kunnen afwijken van het beleggingsuniversum, de wegen en de risicokenmerken van de benchmark, kunnen de meeste beleggingen van het compartiment bestaan uit componenten die ook in de benchmark zitten. De benchmark van het compartiment is niet afgestemd op de milieu- en sociale kenmerken van het compartiment.

Beoogde particuliere belegger: Geschikt voor beleggers met alle niveaus van kennis en/of ervaring, die streven naar kapitaalgroei en die een beleggingshorizon van 5 jaar hebben. Het product heeft geen kapitaalgarantie en tot 100% van zijn kapitaal loopt risico.

Praktische informatie

Handelsfrequentie: U kunt aandelen van deze klasse kopen en verkopen op elke werkdag in Luxemburg.

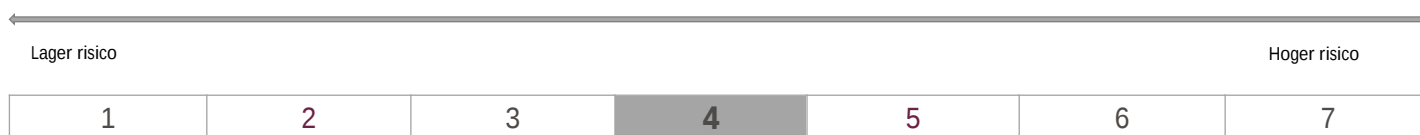
Uitkeringsbeleid: Alle inkomsten van de aandelenklasse worden er weer in herbelegd.

Depositobank: Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg.

U kunt meer informatie vinden over de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Compartiment in de delen „Beleggingsdoelstelling” en „Beleggingsbeleid” van het prospectus.

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

Risico-indicator



- De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product vergeleken met andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat het product geld verliest door marktbevingen of omdat wij u niet kunnen betalen.
- Wij hebben dit product geclassificeerd als 4 van 7, wat risicoklasse een gemiddelde is. Dit waardeert de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau. Het zou kunnen dat slechte marktomstandigheden van invloed zijn op het vermogen van het product om u te betalen.
- Wees u bewust van het valutarisico. Uw lokale valuta kan verschillen van de valuta van het product. U kunt betalingen ontvangen in een buitenlandse valuta, wat betekent dat het uiteindelijke rendement dat u krijgt kan afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's.**
- Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, kunt u uw hele belegging verliezen.
- Naast het risico dat in de risico-indicator is opgenomen kunnen bijkomende risico's zoals operationele risico's, derivatenrisico's, duurzaamheidsrisico's en marktluiditeitsrisico's grote impact hebben op het rendement van het product. Zie de hoofdstukken „Risico-overwegingen” en „Compartiment in werking” in het prospectus voor meer informatie.

**Het werkelijke risico kan sterk wisselen als u in een vroeg stadium uitstapt, en u kunt minder terugkrijgen.
De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt.**

Prestatiescenario's

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u betaalt aan een financiële tussenpersoon. In deze tabel ziet u het geld dat u de komende 5 jaar zou kunnen terugkrijgen in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u 10,000 EUR. belegt. De getoonde negatieve, neutrale en positieve scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestatie, en van de gemiddelde prestatie van het product en/of de juiste benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Het rendement op dit product is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het stress-scenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Negatief scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2017 en september 2022.

Neutraal scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen september 2016 en september 2021.

Positief scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen oktober 2020 en oktober 2025.

- Voorbeeldbelegging: 10,000 EUR
- Aanbevolen periode van bezit (Recommended Holding Period, RHP): 5 jaar.

Prestatiescenario's		Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt (RHP)
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging deels of helemaal verliezen.		
Stress-scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten.	2,131 EUR	2,575 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78.69%	-23.76%
Negatief scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten.	6,961 EUR	10,029 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30.39%	0.06%
Neutraal scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten.	11,316 EUR	13,654 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13.16%	6.43%
Positief scenario	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten.	16,084 EUR	30,074 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	60.84%	24.63%

- De getoonde scenario's illustreren hoe uw belegging zou kunnen presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties, gebaseerd op gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en zijn geen exacte indicator.
- Wat u krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt. De getoonde cijfers bevatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als AFFM niet kan uitbetalen?

Voor elk compartiment van het Fonds wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en aangehouden. De activa van het compartiment zijn gescheiden van die van AFFM en andere compartimenten. Het fonds heeft de bewaring van de activa toevertrouwd aan de depositobank en deze worden gescheiden bewaard van de activa van de depositobank. Als AFFM in gebreke blijft, heeft dit dus geen gevolgen voor de waarde van uw belegging in het product. Voor dit product is geen beleggerscompensatie of garantiestelsel voorzien.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informeren over deze kosten en hoe deze uw belegging in de loop der tijd beïnvloeden. Als het product deel uitmaakt van een ander product, bijvoorbeeld een unit-linked verzekeringsproduct, kunnen er voor dat product andere kosten zijn.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We hebben het volgende aangenomen: In het eerste jaar zou u het belegde bedrag terugkrijgen (0% jaarlijks rendement). Voor andere perioden van bezit hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het neutrale scenario.

Scenario's	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt (RHP)
Totale kosten	623 EUR	2,937 EUR
Effect op het rendement per jaar*	6.23%	3.97%

(*) Dit laat zien hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit verminderen. U ziet bijvoorbeeld dat als u na de aanbevolen periode van bezit (RHP) uitstapt, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 10.40% is vóór kosten, en 6.43% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij instappen of uitstappen		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	3.00% AFFM brengt geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, mag u maximaal 2% in rekening brengen.	300 EUR
Uitstapkosten	0.00% AFFM brengt geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Jaarlijkse lopende kosten die afgetrokken worden		
Beheerkosten en andere administratieve en operationele kosten	2.30% Het effect van de kosten die wij elk jaar rekenen voor het beheer van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten over het afgelopen jaar.	230 EUR
Transactiekosten	0.42% Het effect van de koop- en verkoopkosten van onderliggende beleggingen voor het product. Het werkelijke bedrag fluctueert, afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	42 EUR
Incidentele kosten		
Prestatievergoedingen	0.51% Het werkelijke bedrag fluctueert, afhankelijk van hoe goed uw belegging presteert. De totale kostenschatting bevat het gemiddelde over de afgelopen vijf jaar. De prestatievergoeding wordt dagelijks berekend en moet jaarlijks worden betaald. 10% van het positieve rendement dat het Compartiment verwezenlijkt boven dat van de MSCI Europe Small Cap Index (EUR). Zelfs als de absolute performance in een prestatievergoedingsperiode negatief is, wordt een prestatievergoeding in rekening gebracht als het fonds beter presteert dan de benchmarkindex.	51 EUR

Hoe lang moet ik de aandelen aanhouden en kan ik vroegtijdig verzilveren?

Aanbevolen periode van bezit (Recommended Holding Period, RHP): 5 jaar. Deze is gedefinieerd en gebaseerd op het risico-rendementsprofiel van het product.

Beleggers kunnen dagelijks (op werkdagen van Luxemburgse banken) terugkopen, zoals beschreven in het prospectus, zonder extra kosten. Elke terugkoop vóór het einde van de periode van bezit kan het prestatieprofiel van het product negatief beïnvloeden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Ga naar www.affm.lu als u een klacht wilt indienen over het product, de beheerder of een persoon die het product adviseert of verkoopt. Ook kunt u een schriftelijke klacht indienen bij AFFM S.A., Complaints Manager, 3, Boulevard Royal L-2449 Luxemburg, Luxemburg, of per e-mail naar compliance@affm.lu. Als u een klacht heeft over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, neemt u dan contact met deze persoon op voor hun klachtenprocedure. Meer informatie over de afhandeling van klachten is te vinden op www.affm.lu.

Andere relevante informatie

Dit compartiment bevordert milieu en/of sociale kenmerken overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR). Wij beleggen in aandelen van Europese ondernemingen die worden verhandeld op een beurs en die een benadering gericht op duurzame ontwikkeling hanteren op basis van het ESG-beleggingsbeleid van beleggingsbeheerder Alken Asset Management Ltd. Zie www.alken-am.com/esg voor meer toelichting. Stemrechten worden systematisch uitgeoefend en er kan sprake zijn van betrokkenheid met ondernemingen om ESG-werkwijzen positief te beïnvloeden.

U kunt het prospectus, de statuten, de essentiële beleggersinformatie, kennisgevingen aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder diverse gepubliceerde beleidsregels van het product, vinden op onze website www.alken-fund.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen bij het hoofdkantoor van AFFM. Meer informatie over de in het verleden behaalde resultaten van het product, waaronder maandelijks gepubliceerde berekeningen van eerdere prestatiescenario's, is te vinden op www.alken-fund.com. Informatie over de prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op www.alken-fund.com.