

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

2025-04-14

FAIRWIN PATRIMOINE Classe A ISIN: LU0729799667

Een compartiment van FAIRWIN SICAV • Ontwikkelaar van het product: Degroef Petercam Asset Services S.A., een dochteronderneming van Banque Degroef Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroefpetercam.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 beheerd zonder verwijzing naar een index.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden is het compartiment, via andere fondsen, blootgesteld aan verschillende activaklassen, waaronder aandelen en obligaties, wereldwijd. Het fonds kan beleggen in speculatieve fondsen. Het compartiment kan gebruik maken van derivaten (indekking tegen marktschommelingen, om kosten te beperken en om extra inkomsten te genereren).

Beleggingsproces In het kader van het actieve beheer van het fonds maakt de beheerder gebruik van macro-economische en fundamentele analyses van fondsen bij de selectie van fondsen die volgens hem een boven de markt liggend potentieel hebben. De beheerder gebruikt verschillende soorten strategieën (bijvoorbeeld long/short, relative value en global macro).

ESG-aanpak De beheerder integreert niet systematisch milieu-, sociale en governancefactoren (ESG) in zijn analyse van risico's en kansen en kan beleggen in emittenten met een laag ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6.

Referentiemunt 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 fonds is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en:

- op zoek zijn naar een belegging die inkomstengeneratie en kapitaalgroei combineert
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan een gemengde activa-allocatie, hetzij als een kernbelegging of voor diversificatiedoelinden
- hebben een gemiddelde risicotolerantie en kunnen een matig verlies van deze belegging verdragen.

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

Begrippen om te begrijpen

aandeel Een financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

artikel 6 Een financieel product dat geen milieu- of sociale kenmerken bevordert, of een duurzame beleggingsdoelstelling heeft volgens de Europese regelgeving (SFDR).

Speculatief fonds ('hedge fund') Een beleggingsfonds met het potentieel om meer winst of verlies te genereren dan traditionele fondsen, ongeacht de marktprestaties, door gebruik te maken van zogenaamde alternatieve strategieën.

afgeleid instrument Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

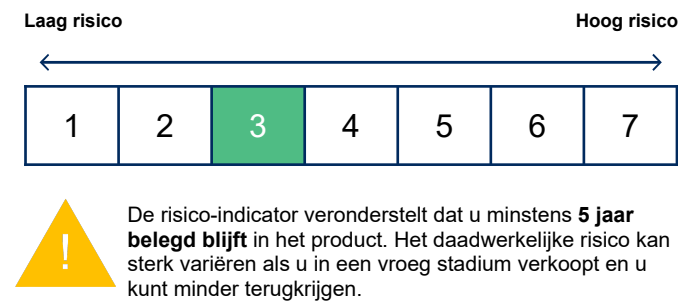
bond Financieel effect dat wordt uitgegeven door een bedrijf, overheid of een supranationale instelling en doorgaans recht geeft op interesten.

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

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



Dankzij de risico-indicator kunnen de potentiële risico's van producten worden vergeleken. Hij wordt berekend volgens een reglementaire methode die rekening houdt met de marktbewegingen 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 loop van de tijd veranderen.

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-lage 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 (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 fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

De vermelde cijfers omvatten 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.

We wijzen erop dat de toekomstige ontwikkeling van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4,470 EUR	4,660 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-55.30%	-14.16%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,240 EUR	8,600 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.60%	-2.97%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,770 EUR	10,360 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.30%	0.71%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,880 EUR	12,050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	18.80%	3.80%

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 voor een belegging tussen 31-03-2015 en 31-03-2020.

Gemiddeld scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 31-10-2014 en 31-10-2019.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 30-06-2016 en 30-06-2021.

Wat gebeurt er als Degroef 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 Degroef 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 in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

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 geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten op uw belegging zullen hebben.

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 uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- voor het eerste jaar, krijgt u het bedrag terug dat u heeft belegd (0% jaarlijks rendement);
- voor de andere periodes van bezit evolueert het product zoals aangegeven in het middelste scenario;
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	599 EUR	2,043 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6.0%	3.6% 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 4,8 % vóór de kosten en 0,7 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0 % 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	NVT	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2,7 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	274 EUR
Transactiekosten	0,3% Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden bij het aan- en verkopen van beleggingen die aan het compartiment ten grondslag liggen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	25 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 Minimaal 5 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in “Waaruit bestaat dit 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@degroopfetercam.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, 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

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/LU0729799667/nl_BE. De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige rendementen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0729799667/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op dpas.lu