

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

Multicooperation SICAV - Julius Baer Strategy Income (EUR)

een subfonds van Multicooperation SICAV

Share class: N - EUR

Priip-ontwikkelaar: Three Rock Capital Management Ltd (dat deel uitmaakt van de Julius Baer Group Ltd)

ISIN-code: LU0891034950

Website: www.threerockcapital.com

Bel +353 1 440 5183 voor meer informatie.

De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op Three Rock Capital Management Ltd met betrekking tot dit Essentiële-Informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan Three Rock Capital Management is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Central Bank of Ireland.

Datum waarop dit EID is opgesteld: 19/02/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product is een aandelenklasse van het subfonds Julius Baer Strategy Income (EUR) (het 'Subfonds'), een subfonds van Multicooperation SICAV (het 'Fonds'), een Luxemburgse société d'investissement à capital variable (SICAV) en heeft een vergunning als instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) in de zin van Deel I van de Wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging (de 'Wet van 2010').

Dit Essentiële-Informatiedocument beschrijft een aandelenklasse van het Subfonds, een subfonds van het Fonds. De activa en passiva van het Subfonds zijn wettelijk afgescheiden van de andere subfondsen van het Fonds. De prestaties van een ander subfonds van het Fonds zullen geen enkele invloed hebben op uw belegging in het Subfonds. Periodieke verslagen en het Prospectus (zoals hieronder gedefinieerd) zijn voor het Fonds als geheel opgesteld.

U kunt de aandelen die u aanhoudt mogelijk omruilen voor aandelen van een ander subfonds van het Fonds. Nadere informatie over uw recht om uw aandelen om te ruilen, vindt u in het prospectus van het Fonds (het 'Prospectus').

Looptijd

Het Subfonds heeft geen vervaldatum. Het Subfonds kan gesloten worden onder de in het Prospectus vermelde voorwaarden. De priip-ontwikkelaar kan het Fonds, het Subfonds of een aandelenklasse niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Het Subfonds streeft ernaar stabiel te presteren en een consequent rendement in euro (EUR) neer te zetten en het risico daarbij op een gematigd niveau te houden. Daarvoor belegt het over de hele wereld in diverse activaklassen volgens het principe van diversificatie om flexibel te kunnen reageren op de marktomstandigheden. De focus ligt op langetermijnrendement.

Beleggingsbeleid

Het Subfonds belegt tussen de 50% en 90% van de activa in schuld papier van over de hele wereld. Daarbij kan het onder meer gaan om vast- en variabelrentende effecten, schuld papier, claims en andere vastrentende beleggingen (waaronder converteerbare en warrant-obligaties, inflatiegerelateerde obligaties, obligaties uit opkomende markten, high-yield-obligaties en door activa gedekte effecten ('ABS') en door hypotheek gedekte effecten ('MBS')). Deze effecten zijn uitgegeven door bedrijven, semi-overheidsinstanties en overheden. Daarnaast kan het Subfonds tussen de 10% en 35% van de activa beleggen in aandelen en aandelen gerelateerde effecten en warrants van bedrijven van over de hele wereld. Daarnaast kan het Subfonds tussen de 0% en 49% van de activa aanhouden in geldmarktinstrumenten of liquiditeiten. Het kan beleggen in schuld papier van alle looptijden, die in welke valuta dan ook luiden en met welke kredietkwaliteit dan ook wat betreft het vermogen om schulden terug te betalen. Het Subfonds kan daarnaast in schuld papier beleggen dan geconverteerd kan worden in aandelen.

Rekening houdend met de middellange aanbevolen periode van bezit van 4 jaar, zal de prestatie van het Subfonds bijgevolg afhangen van de prestaties

van de onderliggende waarden in de portefeuille van het Subfonds over de middellange termijn.

Het Subfonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en is ook niet van plan om specifieke ecologische of sociale kenmerken te promoten in de zin van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR).

Maximaal 55% van de activa van het Subfonds kan belegd worden in andere valuta's dan de euro (EUR). Naast schuld papier en aandelen belegt het Subfonds in andere fondsen. Het Subfonds kan ook maximaal 25% van de activa beleggen in alternatieve activa (zoals grondstoffen, edelmetalen, hedgefondsen, vastgoed). Het Subfonds kan gebruikmaken van complexe financiële instrumenten (zoals derivaten) om de activa af te dekken tegen wisselkoersrisico's, voor efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoelstellingen.

Het Subfonds wordt actief beheerd en volgt geen benchmark en wordt niet beheerd op basis van een benchmark. Het heeft volledige keuzevrijheid wat betreft beleggingen en de wegen ernaar.

Dividendbeleid

Eventuele inkomsten uit deze aandelenklasse worden herbelegd.

Het Fonds bestaat uit verschillende aandelenklassen. Deze kunnen verschillen qua kosten, minimumbelegging, gebruik van de opbrengsten en beleggerskwalificaties.

Verwerking van inschrijf- en terugkooporders

Beleggers kunnen aandelen van het Subfonds kopen of verkopen op elke bankwerkdag in Luxemburg, Ierland en Zürich, op voorwaarde dat die dag geen wettelijke feestdag is voor de beurzen of andere markten waarop een aanzienlijk deel van de netto-activa van het betreffende Subfonds gewaardeerd wordt, zoals bepaald door de priip-ontwikkelaar (een 'Waarderingsdag').

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Subfonds is bedoeld voor retailcliënten die op zoek zijn naar vermogensgroei uit diverse activaklassen en die beleggen voor de middellange termijn. Dit Subfonds is bedoeld voor beleggers met basiskennis van of beperkte ervaring met financiële producten. De belegger moet bereid zijn financiële verliezen te lijden, maximaal ter hoogte van het totaalbedrag van zijn belegging. Er worden bovendien geen kapitaalgaranties gegeven.

Depotbank

De depotbank is State Street Bank International GmbH, gevestigd te Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Nadere informatie

U kunt (i) nadere informatie over dit product, waaronder het Prospectus, dit Essentiële-Informatiedocument, het meest recente jaarverslag en eventueel een navolgend halfjaarverslag en (ii) andere nuttige informatie zoals de nieuwste aandelenkoersen, inzien via <https://juliusbaer.fundsdata.carnegroup.com/> en www.fundinfo.com. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels.

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

Risico-indicator

Laag risico

Hoog risico

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 4 jaar aanhoudt.

Het daadwerkelijke risico voor u kan aanzienlijk van deze indicator afwijken als u eerder uitstapt. In dat geval is het mogelijk dat u minder terugkrijgt dan u hebt ingelegd.

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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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

Nadere informatie over de andere risico's vindt u in het Prospectus, dat u kunt inzien via <https://juliusbaer.fundsdata.carnegroup.com>.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als het Subfonds u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u van uw belegging in dit product terugkrijgt, is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en hier kunnen geen nauwkeurige voorspellingen over gedaan worden.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn indicatieve prognoses op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw volledige inleg of een gedeelte ervan verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 470 EUR	7 430 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-25.30%	-7.16%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 110 EUR	9 130 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.90%	-2.25%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 470 EUR	9 960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5.30%	-0.10%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 720 EUR	11 050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7.20%	2.53%

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.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen maart 2016 en maart 2020.

Gematigd scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2020.

Gunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2024.

Wat gebeurt er als Three Rock Capital Management Ltd niet kan uitbetalen?

Beleggers in het Subfonds zullen geen financiële verliezen lijden als gevolg van een eventuele wanbetaling van de priip-ontwikkelaar: de activa van het Subfonds zijn namelijk afgescheiden van die van de priip-ontwikkelaar en zullen niet worden getroffen door een potentieel faillissement van de priip-ontwikkelaar. Ten aanzien van State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, de Depositaris van het Fonds, bestaat er een potentieel wanbetalingsrisico als de activa van het Fonds die bij de Depositaris worden aangehouden verloren gaan. Een dergelijk wanbetalingsrisico is echter beperkt vanwege de regels die een scheiding vereisen tussen de activa van de Depositaris en het Fonds. De Depositaris is jegens het Fonds of de beleggers van het Fonds aansprakelijk voor het verlies dat wordt veroorzaakt door de Depositaris of een van zijn gedelegeerde partijen van een financieel instrument dat in bewaring wordt gehouden, tenzij de Depositaris kan bewijzen dat het verlies is ontstaan als gevolg van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle kon hebben. Voor alle andere verliezen is de Depositaris aansprakelijk in geval van nalatigheid of opzettelijke niet-nakoming van zijn verplichtingen krachtens de Wet van 2010. Dergelijke verliezen worden niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantiestelsels.

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 informeert deze persoon u over die kosten en de impact ervan op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabel ziet u welke bedragen aan uw belegging worden onttrokken om diverse kostenposten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De weergegeven bedragen zijn indicatief en gebaseerd op een voorbeeldbelegging en verschillende perioden van bezit.

Hierbij hebben we aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario

- EUR10 000 is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	932 EUR	1 377 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	9.3%	3.3% per jaar

(*) Hieraan ziet u hoeveel uw rendement daalt vanwege de kosten, voor ieder jaar van uw beleggingsperiode. Als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, ziet u bijvoorbeeld dat uw gemiddelde rendement geschat wordt op 3.2% vóór aftrek van kosten en -0.1% na aftrek van kosten.

Mogelijk delen we een gedeelte van de kosten met de persoon die u het product verkoopt, om de diensten te dekken die deze aan u verleent. Van deze persoon hoort u om welk bedrag het precies gaat.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u instapt. Dit is het maximum en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.	Maximaal 500 EUR
Uitstapkosten	3.00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Dit is het maximum en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.	309 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijk gemaakte kosten over het afgelopen jaar.	117 EUR
Transactiekosten	0.06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken wanneer we de onderliggende waarden voor het product aankopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag hangt af van het volume dat we kopen en verkopen.	6 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Voor dit product wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Aanbeveling: Dit Subfonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 4 jaar weer op te nemen. De aanbevolen periode van bezit is bepaald op basis van de verwachte volatiliteit van het Subfonds. U kunt uw aandelen op elke Waarderingsdag laten terugkopen door een terugkoopverzoek in te dienen bij State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, dat fungeert als het primaire betaalkantoor voor het Fonds, en zoals nader omschreven in het Prospectus. Als u in een vroeg stadium verkoopt, vergroot u mogelijk uw risico op een lager beleggingsrendement of een verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het product, het gedrag van de priip-ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunt u deze op een van de volgende manieren indienen: E-mail: info@threerockcapital.com, per post: Three Rock Capital Management, 61 Thomas Street, Dublin 8, Ierland. Meer informatie over hoe u een klacht kunt indienen, vindt u op www.threerockcapital.com

Andere nuttige informatie

De informatie in dit Essentiële-Informatiedocument wordt aangevuld door het Prospectus, de statuten van het Fonds en de (half)jaarverslagen. Deze documenten worden aan u verstrekt of u ter beschikking gesteld zoals vereist door de wet. U kunt bij de priip-ontwikkelaar kosteloos een papieren exemplaar van dit Essentiële-Informatiedocument opvragen.

U kunt informatie vinden over het historische rendement van het product over de afgelopen 3 jaar en over eerdere berekeningen van maandelijkse rendementsscenario's op:

https://docs.data2report.lu/documents/Carne/KID_PP/KID_annex_PP_LU0891034950_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/Carne/KID_PS/KID_annex_PS_LU0891034950_en.pdf