

Prestaties Scenario's

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 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 het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.140 EUR	8.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,60%	-4,36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.250 EUR	8.200 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,50%	-3,89%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.540 EUR	8.600 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,60%	-2,97%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.230 EUR	9.730 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,30%	-0,55%

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

Ongunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen oktober 2017 en oktober 2022.

Gematigd scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen november 2020 en november 2025.

Gunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen juni 2016 en juni 2021.

Wat gebeurt er als ETHENEA Independent Investors S.A. niet kan uitbetalen?

In geval ETHENEA Independent Investors S.A. failliet wordt verklaard, heeft dit geen rechtstreekse gevolgen voor uw uitbetaling, omdat er bij wet geregeld is dat het fondsvermogen bij een faillissement van ETHENEA Independent Investors S.A. niet in de faillissementsboedel wordt opgenomen, maar als afgescheiden activa van het fonds behouden blijven.

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 tonen bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende kostenposten te bekostigen. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert, indien van toepassing. De hier getoonde bedragen zijn gebaseerd op een voorbeeldbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden 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 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	711 EUR	1.567 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,1%	3,3% 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 0,3 % vóór de kosten en -3,0 % na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	De instapkosten bedragen 5,00% (eenmalige kosten), waardoor uw beleggingsinleg 4,76% lager uitvalt. Dit is het maximale bedrag dat kan worden ingehouden op uw belegging. Uw financieel adviseur kan u adviseren over de daadwerkelijke hoogte van het bedrag.	Maximaal 476 EUR
Uitstapkosten	We brengen geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	225 EUR
Transactiekosten	0,10% 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.	10 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	0,00% van de waarde van uw investering per jaar. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw investering presteert. De bovenstaande raming van de cumulatieve kosten omvat het gemiddelde van de laatste vijf jaar.	0 EUR

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

Op basis van het risico- en rendementprofiel raden wij voor dit product een beleggingstermijn van minstens 5 jaar aan.

U kunt het product evenwel laten terugkopen met inachtneming van de terugkoopvoorwaarden die in het verkoopprospectus worden vermeld. Een vervroegde terugkoop kan het risico- en rendementprofiel aanzienlijk beïnvloeden. De terugkoop van de aandelen kan worden opgeschort wanneer dit met inachtneming van de belangen van de beleggers door uitzonderlijke omstandigheden nodig blijkt. Of de terugkoop kan worden beperkt wanneer de terugkoopverzoeken van de beleggers een vooraf bepaalde drempelwaarde bereiken waarboven de terugkoopverzoeken niet langer in het belang van alle beleggers kunnen worden uitgevoerd. De terugkooptermijn kan worden verlengd als dit in het belang van de beleggers nodig is. De beheermaatschappij kan bepaalde activa waarvan de economische of juridische kenmerken aanzienlijk zijn veranderd of door uitzonderlijke omstandigheden onzeker zijn geworden, scheiden van de andere activa van het fonds. Raadpleeg het verkoopprospectus voor meer informatie.

De zogenoemde "swing pricing-methode" kan worden toegepast. Daarbij worden regels en beginselen vastgelegd om aandeelhouders beter te beschermen tegen de gevolgen van verwatering, door activiteiten van andere aandeelhouders.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht hebt, kunt u schriftelijk contact opnemen met ETHENEA Independent Investors S.A., per post geadresseerd aan 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luxemburg of per e-mail via info@ethenea.com. Daarnaast vindt u meer informatie op de volgende website: www.ethenea.com. Klachten over de persoon die het product verkooft of erover adviseert, kunt u rechtstreeks bij deze persoon indienen.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het deelfonds, het momenteel geldige verkoopprospectus inclusief bijlage en beheersreglement evenals de meest recente jaar- en halfjaarverslagen in het Duits kunnen tijdens de gebruikelijke kantooruren kosteloos worden opgevraagd bij de beheermaatschappij, de bewaarder, de tussenpersoon of -personen en andere relevante instanties, zoals bepaald in artikel 92 van Richtlijn (EU) 2019/1160.

Andere nuttige informatie en de actuele aandelenkoersen vindt u te allen tijde op de website van de beheermaatschappij of kunnen bij de bovengenoemde instanties gratis worden opgevraagd. Voorts zijn details van het huidige beloningsbeleid, waaronder een beschrijving van de berekeningswijze van de beloning en de overige vergoedingen, en de identiteit van de voor de toewijzing van de beloning en overige vergoedingen bevoegde personen, met inbegrip van de samenstelling van het remuneratiecomité, indien dat bestaat, te vinden op de homepage van de beheermaatschappij of kunnen ze bij de bovengenoemde instanties gratis als papieren document worden opgevraagd. De website van de beheermaatschappij is www.ethenea.com.

De geldende belastingwetgeving in het vestigingsland van het deelfonds kan gevolgen hebben voor uw persoonlijke belastingssituatie. U kunt bij uw belastingadviseur terecht voor persoonlijk advies over de belastingtechnische gevolgen van een belegging in het deelfonds.

Dit document bevat essentiële informatie over een aandelenklasse van het deelfonds. Het deelfonds maakt op zijn beurt deel uit van een paraplu-fonds. In het verkoopprospectus en de periodieke verslagen vindt u eventuele informatie over alle aandelenklassen van het fonds dat aan het begin van het document wordt genoemd. De activa en passiva van elk deelfonds zijn bij wet van elkaar gescheiden.

Het is mogelijk om aandelen van het deelfonds of de aandelenklasse om te wisselen voor de aandelen van een ander deelfonds of een andere aandelenklasse. Gedetailleerde informatie over de mogelijkheden tot omwisselen en de kosten die daarmee gepaard gaan, vindt u in het verkoopprospectus. De beheermaatschappij kan uitsluitend aansprakelijk gesteld worden op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het verkoopprospectus.

Informatie over de prestaties in het verleden, maximaal over de afgelopen tien jaar, waaronder de berekening van alle prestatiescenario's, vindt u kosteloos op https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Zwitserse beleggers kunnen een papieren exemplaar van het prospectus (inclusief beheersreglement en statuten), het essentiële-informatiedocument en de (half)jaarverslagen kosteloos opvragen bij de vertegenwoordiger in Zwitserland, te weten IPConcept (Schweiz) AG, gevestigd te Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Het betaalkantoor in Zwitserland is DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich.