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

CT (Lux) European High Yield Bond

een Fonds van Columbia Threadneedle (Lux) I

1E Accumulation EUR

Ontwikkelaar: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (onderdeel van de bedrijvengroep Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU1829334579

Website: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 voor meer informatie

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Threadneedle Management Luxembourg S.A. met betrekking tot zijn Essentiële-informatiedocument.

Aan deze PRIIP is vergunning verleend in Luxembourg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. is goedgekeurd in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

30 oktober 2026

Wat is dit voor een product?

Soort

CT (Lux) European High Yield Bond (het "Fonds") is een compartiment van Columbia Threadneedle (Lux) I (de "SICAV"), een open-end beleggingsfonds met variabel kapitaal. De SICAV is toegelaten onder Luxemburgs recht en kwalificeert als een ICBE.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. De Bestuurders van de SICAV kunnen eenzijdig besluiten om het Fonds te liquideren met kennisgeving aan de beleggers. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie.

Doelstellingen

Het Fonds streeft ernaar inkomsten te bieden met het potentieel om het door u belegde bedrag te doen groeien op middellange tot lange termijn. Het Fonds belegt ten minste twee derde van zijn vermogen in obligaties onder beleggingskwaliteit (die vergelijkbaar zijn met een lening en een vaste of variabele rente betalen) die in euro of sterling luiden en zijn uitgegeven door bedrijven in Europa, inclusief het VK, of bedrijven die daar een groot deel van hun activiteiten uitvoeren. Obligaties die een rating hebben onder beleggingskwaliteit zijn obligaties die lagere ratings hebben gekregen van internationale agentschappen die dergelijke ratings verschaffen en worden beschouwd als risicovoller dan obligaties met een hogere rating, maar keren over het algemeen hogere inkomsten uit. Het Fonds kan derivaten (complexe instrumenten) gebruiken om risico's af te dekken en kan ook beleggen in andere activaklassen en instrumenten dan die hierboven zijn vermeld. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de ICE BofA European Currency High Yield Excluding Subordinated Financials Constrained Index. De index is in ruime mate representatief voor de effecten waar het Fonds in belegt en vormt een geschikte benchmark waartegen de resultaten van het Fonds zullen worden afgemeten en beoordeeld in de loop van de tijd. De index houdt niet specifiek rekening met ecologische of sociale kenmerken. De fondsbeheerder heeft de vrijheid om beleggingen te selecteren met wegingen die afwijken van die van de index, evenals beleggingen die niet zijn opgenomen in de index. De afwijking van het Fonds ten opzichte van de index kan derhalve aanzienlijk zijn. Het Fonds promoot ecologische en sociale kenmerken door een reeks maatregelen voor verantwoord beleggen te integreren in het beleggingsproces en zorgt ervoor dat de bedrijven waarin het belegt praktijken op het gebied van goed bestuur volgen. Het Fonds streeft naar een gunstige vergelijking met de index over voortschrijdende perioden van 12 maanden wanneer het wordt beoordeeld aan de hand van het Columbia Threadneedle ESG (environmental, social and governance) Materiality Rating-model, dat aangeeft hoeveel blootstelling een bedrijf heeft aan materiële ESG-risico's en kansen. Ten minste 50% van het Fonds is belegd in bedrijven met een sterke rating. Het Fonds verplicht zich ook om ten minste 20% van zijn activa te beleggen in duurzame beleggingen. Het Fonds sluit bedrijven uit die bepaalde inkomsten halen uit sectoren zoals, maar niet beperkt tot, steenkool en tabak. Ook worden bedrijven uitgesloten die direct betrokken zijn bij nucleaire of controversiële wapens en bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze internationale normen en principes hebben geschonden. De fondsbeheerder gaat de dialoog aan met bedrijven om verbetering van hun ESG-praktijken aan te moedigen. De fondsbeheerder heeft zich gecommitteerd aan de ambitie om voor dit Fonds tegen 2050 of eerder netto nul emissies te bereiken door proactief in gesprek te gaan met de bedrijven waarin het Fonds belegt om dit te bevorderen, en zal desinvesteren in bedrijven die geen vooruitgang boeken bij het voldoen aan de minimumnormen. Meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken die door het Fonds worden gepromoot, is beschikbaar in de SFDR RTS-bijlage van het Prospectus op www.columbiathreadneedle.com. Het Fonds valt onder artikel 8 van de SFDR.
Opbrengsten uit beleggingen in het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.
Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over de Beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds. Raadpleeg het Prospectus en de Woordenlijst op www.columbiathreadneedle.com voor meer informatie over beleggingstermen die in dit document worden gebruikt.

Retailbeleggersdoelgroep

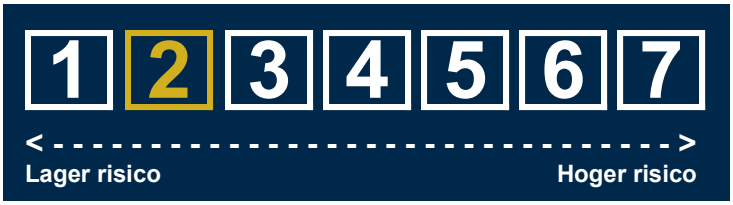
Dit Fonds is bedoeld voor beleggers waarvan de kennis van en ervaring met beleggen in fondsen zich minstens op een basisniveau bevinden. Het is ontworpen voor beleggers die streven naar een totaalrendement van inkomsten en vermogensgroei en een belegging die ecologische en sociale kenmerken promoot en die hun geld voor minstens 5 jaar kunnen beleggen. Uw kapitaal is niet gegarandeerd. Dit betekent dat beleggers het volledige belegde bedrag kunnen verliezen. Het fonds belegt in vastrentende effecten die doorgaans een hoger risicoprofiel hebben dan geldmarkteffecten vanwege hogere bedrijfsspecifieke krediet- en renterisico's, maar een lager risicoprofiel dan aandelenmarkten.

Aanvullende informatie

Depositaris: State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.
De valuta van het fonds is EUR. De valuta van de aandelenklasse is EUR.
Aandelen in het Fonds kunnen op elke Luxemburgse Werkdag worden gekocht en verkocht. Deze dagen worden gepubliceerd op www.columbiathreadneedle.com. U hebt het recht om te ruilen naar aandelen van een ander compartiment of naar aandelen van een andere aandelenklasse van het fonds (de toelatingsvoorwaarden zijn van toepassing). Onder voorbehoud van de voorwaarden vermeld in het Prospectus, kunnen de Bestuurders van de SICAV beslissen om de uitgifte, terugkoop en omruiling van aandelen op te schorten.
De activa van het fonds zijn bij wet gescheiden en kunnen niet worden gebruikt om de verplichtingen van andere compartimenten van de SICAV te betalen. Meer informatie over het Fonds, de Aandelenklasse en de SICAV is te vinden in het Prospectus, de jaarlijkse en halfjaarlijkse financiële verslagen. Bovenstaande documenten en de laatste prijs per aandeel zijn gratis beschikbaar op www.columbiathreadneedle.com in het Engels, Frans, Duits, Portugees (alleen Prospectus), Italiaans (alleen Prospectus), Spaans en Nederlands (geen Nederlands Prospectus). Dit document is opgesteld voor een specifieke aandelencategorie van het Fonds. Het Prospectus en de jaarlijkse en halfjaarlijkse financiële verslagen hebben betrekking op de gehele SICAV.
Raadpleeg het gedeelte "Andere nuttige informatie" hieronder voor meer informatie.

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.

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

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 slechte marktomstandigheden de waarde van uw belegging zullen beïnvloeden zeer klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat het uiteindelijke rendement dat u krijgt afhangt van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico is niet opgenomen in de bovenstaande indicator.

De risico's die momenteel van toepassing zijn op het Fonds worden uiteengezet in het hoofdstuk "Risicofactoren" van het prospectus.

Andere te overwegen risico's zijn: Valuta, Hoogrentend krediet, Rente, Waardering, Derivaten, Volatiliteit en ESG-beleggingscriteria.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, dus u kunt uw belegging deels of geheel verliezen. Als we niet in staat zijn om het aan u verschuldigde bedrag te betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Prestatiescenario's

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. 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.
De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 09.2017 tot 09.2022

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 12.2019 tot 12.2024

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 03.2020 tot 03.2025

Aanbevolen periode van bezit:	**5 jaar**		
Voorbeeld belegging:	**EUR 10.000**		
		Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**7.940 EUR**	**7.410 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,61%	-5,82%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**7.940 EUR**	**8.870 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,61%	-2,37%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**9.880 EUR**	**10.290 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,16%	0,57%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**11.240 EUR**	**11.750 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	12,41%	3,28%

Wat gebeurt er als Threadneedle Management Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Verliezen worden niet gedekt door een beleggerscompensatie of garantiestelsel. De activa van het Fonds worden in bewaring gehouden door de Depositaris. Als de Ontwikkelaar in gebreke blijft, zullen de activa van het Fonds in bewaring bij de Depositaris niet worden aangetast. Er bestaat een potentieel wanbetalingsrisico als de activa van het Fonds die door de Depositaris worden aangehouden, verloren gaan. Dit wanbetalingsrisico is echter beperkt, omdat de activa en aansprakelijkheid van de Depositaris gescheiden zijn van die van het Fonds, en het Fonds niet aansprakelijk is als de Depositaris of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of u erover adviseert, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dergelijk geval zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten, en u tonen welke impact alle kosten in de loop van de tijd 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 het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. 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 in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 is geïnvesteerd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	**670 EUR**	**1.492 EUR**
Effect van de kosten per jaar*	**6,70%**	**2,76%**

(*)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 3,33% vóór de kosten en 0,57% 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.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 5% van het belegde bedrag inbegrepen. 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.	500 EUR
Uitstapkosten	Dit zijn de kosten die op uw belegging kunnen worden ingehouden wanneer u besluit te verkopen. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die het product voor u verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,38% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	138 EUR
Transactiekosten	0,29% 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.	29 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	

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

Aanbevolen periode van bezit 5 jaar

Het wordt aanbevolen om ten minste 5 jaar in het Fonds belegd te blijven. Deze periode is uitsluitend ter illustratie gekozen en weerspiegelt deze langetermijn aard van de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Er is geen minimale of maximale periode van bezit en u kunt uw aandelen zonder boete op elke Luxemburgse werkdag verzilveren. Uw rendement kan negatief worden beïnvloed als u uw aandelen verzilvert voordat de aanbevolen periode van bezit is verstreken.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft of niet tevreden bent, laat het ons dat dan weten, zodat we het probleem kunnen trachten op te lossen. U kunt rechtstreeks contact opnemen met Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Per e-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Of door ons een brief te sturen: Threadneedle Management Luxembourg S.A.,Attn.: Complaints Officer, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Threadneedle Management Luxembourg S.A. zal uw verzoek behandelen en u zo snel mogelijk beantwoorden.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Contactgegevens voor Threadneedle Management Luxembourg S.A. vindt u op www.columbiathreadneedle.com. Voor meer informatie kunt u bellen naar +352 464 010 7190 of schrijven naar Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Eerdere prestatiescenario's U kunt eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op www.columbiathreadneedle.com.

In het verleden behaalde prestaties U kunt de in het verleden behaalde prestaties van de afgelopen 8 jaar vinden op uw website www.columbiathreadneedle.com.

In Zwitserland kunnen het Prospectus, de PRIIP's KID's, de Statuten, de jaar- en halfjaarverslagen en/of andere documenten die vereist zijn voor de goedkeuring in overeenstemming met de toepasselijke buitenlandse wetgeving, kosteloos worden verkregen bij de Zwitserse vertegenwoordiger en betaalagent CACEIS Bank, Montrouge, Zürich Branch / Switzerland, Uraniastrasse 28, 8001 Zürich, Zwitserland.