

Essentiële-informatiedocument

ETHICA BALANCED (HET "COMPARTIMENT"), EEN COMPARTIMENT VAN ALITER INVESTORS (DE "FONDS")

Klasse: A – ISIN: LU1937026869



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

Naam:	Aliter Investors – Ethica Balanced – A
ISIN:	LU1937026869
Productontwikkelaar:	FundSight S.A.
Website:	https://fundsight.com

Bel +352 26 39 60 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op FundSight S.A. dit essentiële informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

FundSight S.A. is vergunning verleend in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

Dit essentiële-informatiedocument is correct op 16 juni 2025.

Wat is dit voor een product?

SOORT

Het product is een compartiment van Aliter Investors, een Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (ICBE), opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde duur. De Raad van Bestuur kan echter onder bepaalde omstandigheden besluiten dit product te sluiten.

DOELSTELLINGEN

Een combinatie van inkomsten en vermogensgroei (totaalrendement) bereiken met een SRI (SRI=Socially Responsible Investments) en ethische benadering. Specifiek streeft het Compartiment ernaar om (na toepasselijke kosten) beter te presteren dan de samengestelde index 45% MSCI World (dividend reinvested) index + 45% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 index + 10% IMON ICE EUR 1M CM € index over een willekeurige periode van 5 jaar.

Het Compartiment belegt voornamelijk in aandelen over de hele wereld (voornamelijk in de ontwikkelde markten) en in schuldinstrumenten (obligaties en geldmarktinstrumenten) van beleggingskwaliteit die luiden in euro.

Het Compartiment kan 30% tot 50% van de nettoactiva beleggen in aandelen en het kan 30% tot 60% van de nettoactiva beleggen in schuldinstrumenten van beleggingskwaliteit (obligaties en geldmarktinstrumenten). Daarnaast mag het Compartiment tot 10% van de nettoactiva beleggen in ICBE's/ICB's. Deze bovengrens geldt ook voor beleggingen in geldmarkt ICBE's/ICB's.

Het Compartiment kan Aanvullende Liquide Activa aanhouden (tot 20% van zijn nettoactiva) om lopende of uitzonderlijke betalingen te dekken of gedurende de tijd die nodig is om deze Aanvullende Liquide Activa te herbeleggen in in aanmerking komende activa zoals bepaald in Hoofdstuk 3.4 "Beleggingsbeperkingen" of gedurende een tijd die strikt noodzakelijk is in geval van ongunstige marktomstandigheden om het kapitaal van de Aandeelhouders te beschermen en deze Aanvullende Liquide Activa te beleggen wanneer zich betere beleggingsopportuniteiten voordoen. Deze limiet van 20% kan tijdelijk worden overschreden voor een periode die strikt noodzakelijk is wanneer, vanwege uitzonderlijke ongunstige marktomstandigheden, de omstandigheden dit vereisen en wanneer een dergelijke overschrijding gerechtvaardigd is gelet op de belangen van de Aandeelhouders.

Derivaten maken integraal deel uit van de beleggingsstrategieën van het Compartiment. Het Compartiment kan een beroep doen op beursgenoteerde derivaten voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer en om zijn nettopositie te verhogen.

Deze aandelen zijn kapitalisatieaandelen. Inkomsten en meerwaarden worden herbelegd.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Beleggers zijn op zoek naar een evenwichtig beleggingsbeleid, met een sterke focus op duurzaam beleggen (Socially Responsible Investments) en ethisch beleggen in meerdere activa. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging meer dan 5 jaren willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

De Bewaarder is CACEIS Bank Luxembourg S.A.

Meer informatie over de BEVEK (met inbegrip van het Prospectus en het recentste jaarverslag) is beschikbaar in het Engels, en informatie over het Compartiment en andere aandelenklassen (waaronder de recentste prijzen van aandelen en vertalingen van dit document) is gratis beschikbaar op www.fundsquare.net of op schriftelijk verzoek aan FundSight S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxemburg of via e-mail aanregulatoryreporting@fundsight.com.

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

Risico-indicator

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

Laag risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het risico kan aanzienlijk anders zijn als u in een vroeg stadium incasseert en u kunt minder terugkrijgen.

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.

De essentiële risico's van het beleggingsfonds liggen in de mogelijkheid van waardevermindering van de effecten waarin het fonds is belegd.

Prestatiescenario'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 en een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		5 jaren EUR 10 000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren	
Scenario's				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8 030	EUR 4 330	
	Gemiddeld rendement per jaar	-19.7%	-15.4%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9 030	EUR 9 580	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen maart 2015 en maart 2020.
	Gemiddeld rendement per jaar	-9.7%	-0.9%	
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10 210	EUR 11 320	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen juni 2014 en juni 2019.
	Gemiddeld rendement per jaar	2.1%	2.5%	
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11 740	EUR 12 670	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen mei 2019 en mei 2024.
	Gemiddeld rendement per jaar	17.4%	4.8%	

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

Wat gebeurt er als FundSight S.A. niet kan uitbetalen?

FundSight S.A. doet in het kader van dit Fonds geen betalingen aan u en in geval van wanbetaling van FundSight S.A. wordt u nog altijd betaald.

De activa van het Compartiment worden aangehouden bij CACEIS Bank Luxembourg S.A. en zijn gescheiden van de activa van de andere compartimenten van het Fonds. De activa van het Compartiment kunnen niet gebruikt worden om de schulden van andere compartimenten van het Fonds te betalen.

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 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 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.

- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging van EUR 10 000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Totale kosten	EUR 177	EUR 1 011
Effect van de kosten per jaar (*)	1.8%	1.8%

(*) 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 4.3% vóór de kosten en 2.5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.26% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 126
Transactiekosten	0.51% 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.	EUR 51
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren.

De aanbevolen periode van bezit werd gekozen om een consistent rendement te bieden dat minder afhankelijk is van marktschommelingen. Terugkopen zijn elke volledige werkdag mogelijk. Als dit geen werkdag is, zal de waarderingsdatum de volgende werkdag zijn. De waarde van het aandeel voor elke waarderingsdag wordt berekend op de volgende bankwerkdag ("berekeningsdag") na de waarderingsdag. Een werkdag is een dag waarop banken in Luxemburg en Frankfurt am Main normaal gesproken geopend zijn voor zaken, met uitzondering van 24 en 31 december van elk jaar.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien een natuurlijke of rechtspersoon bij het Fonds een klacht wenst in te dienen om een recht te erkennen of een schade te herstellen, dient de klager een schriftelijk verzoek met een beschrijving van de kwestie en de details van de oorsprong van de klacht, per e-mail of per post, in een officiële taal van zijn land, te richten aan het volgende adres:

FundSight S.A,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
<https://fundsight.com>
complaintshandling@fundsight.com

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds, met inbegrip van het prospectus, de recentste jaarrekening en de recentste prijzen van de aandelen, is kosteloos te verkrijgen op www.fundsquare.net of op de maatschappelijke zetel van de ontwikkelaar van het product.

De prestaties in het verleden en de eerdere prestatiescenario's zijn beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de ontwikkelaar van het product.