

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

SMART VALUE INVESTORS - Patrimoine Flexible een compartiment van SMART VALUE INVESTORS

klasse I - LU2038885625

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam: SMART VALUE INVESTORS

Contactgegevens: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Bel (+352) 26 26 99 1 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit: De Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Beheersmaatschappij BLI – BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS, handelend onder de handelsnaam CONVENTUM THIRD PARTY SOLUTIONS is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van productie 01/01/2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de ontwikkelaar echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

Doelstelling van het compartiment is om het belegde kapitaal op lange termijn sterker te laten groeien dan een evenwichtige aandelen- en obligatieportefeuille, waarbij er wordt gestreefd naar het beperken van de impact van negatieve schokken op de aandelen- en obligatiemarkten op korte termijn.

Het compartiment zal zijn activa beleggen in een portefeuille die is samengesteld uit eigen vermogen, vastrentende activa, termijndeposito's en kasequivalenten, hetzij rechtstreeks, hetzij via beleggingsfondsen.

Het aandeel van het compartimentvermogen dat in elk type activaklasse wordt belegd, zal van tijd tot tijd variëren afhankelijk van de algemene marktvoorwaarden en economische omstandigheden.

De blootstelling van het compartiment aan de aandelen zal echter te allen tijde beperkt blijven tot maximaal 75% van de netto-inventariswaarde.

De beleggingen in beleggingsfondsen en/of op de beurs verhandelde beleggingsfondsen mogen niet meer bedragen dan 10% van het nettovermogen van het compartiment.

Het aandelenvermogen waarin het compartiment kan beleggen, omvat belangen in vastgoedbeleggingsfondsen (REIT's).

Het compartiment kan ook tot 25% van zijn nettovermogen beleggen in op de beurs verhandelde grondstoffen met edelmetalen zonder fysieke levering van het onderliggende metaal.

Voor afdekkingsdoeleinden of optimalisatie van de portefeuille kan het compartiment gebruikmaken van financiële afgeleide instrumenten.

De beleggingsbeheerder integreert en bevordert duurzaamheidsfactoren binnen zijn beleggingsstrategie door niet-financiële gegevens toe te passen.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op dis-

cretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die inkomsten en vermogensgroei willen realiseren en een middellange- tot langetermijnhorizon hebben. De belegger kan verliezen dragen. Dit product is geschikt voor beleggers met een basis- tot gevorderde kennis van en ervaring met het product en de markten. Dit product is voorbehouden aan institutionele beleggers in de zin van artikel 174 van de wet van 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Andere informatie

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

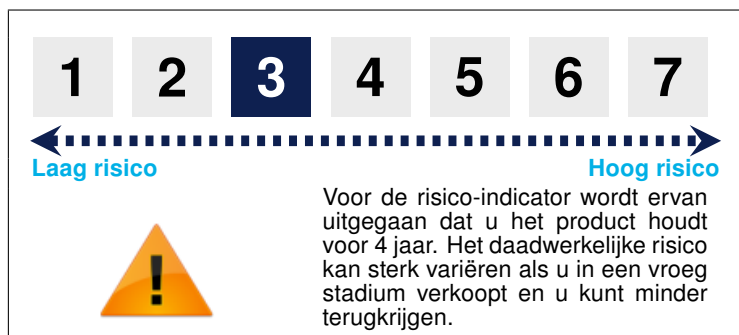
Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.conventumtps.lu. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2009 en deze aandelenklasse in 2019.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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

Risico-indicator



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 beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 4 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.510 EUR	7.100 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,9 %	-8,2 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.370 EUR	7.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,2 %	-7,2 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.330 EUR	11.350 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,2 %	3,2 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.500 EUR	12.240 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	15,0 %	5,2 %

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

middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

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

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: Andere risico factoren kunnen bestaan.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2022, door te verwijzen naar een referentieklassse tussen 2012 en 2019.

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

Wat gebeurt er als SMART VALUE INVESTORS niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

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 beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode 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 één jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	100 EUR	446 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,0 %	1,0 % 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 4,2% vóór de kosten en 3,2% 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 één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	80 EUR
Transactiekosten	0,2% 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.	20 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

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

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 4 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: domiciliation@conventumtps.lu, per brief: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 26 99 1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.conventumtps.lu.

Andere nuttige informatie

Het uitgiftedocument van het product, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.conventumtps.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 2 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/74741/nl>.