

## DOELSTELLING

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 deze met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

**Belgium Equity, een compartiment van [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED], Aandelenklasse: Classic Capitalisation (LU1956130014)**

**Producent:** [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] (" [REDACTED] [REDACTED] ")

**Website:** [https://www.\[REDACTED\]-am.com](https://www.[REDACTED]-am.com)

Bel (+352 26.46.30.02) voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op het Product en [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED].

**Datum van de productie van dit document:** 1-5-2023

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

### Type

Dit Product is een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten). Het is een subfonds van [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED], een beleggingsmaatschappij met open structuur (société d'investissement à capital variable "SICAV"), onderworpen aan de bepalingen van Deel I van de Wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en aan de ICBE-richtlijn 2009/65.

### Termijn

Dit Product heeft geen vervaldatum.

[REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] Luxembourg is niet gerechtigd het Product eenzijdig te beëindigen. De Raad van Bestuur heeft de bevoegdheid om te besluiten tot fusie, splitsing, vereffening of sluiting van het compartiment. Bovendien kan de sicav worden ontbonden bij besluit van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

### Doelstellingen

Het Fonds wordt actief beheerd. De referentie-index BEL 20 (NR) wordt enkel voor vergelijkingsdoeleinden gebruikt. Het Fonds is niet aan een referentie-index gebonden en de prestaties ervan kunnen aanzienlijk afwijken op basis van die van de referentie-index.

Het Fonds streeft ernaar de waarde van zijn vermogen op middellange termijn te verhogen door te beleggen in aandelen die zijn uitgegeven door Belgische bedrijven of bedrijven die actief zijn in België.

ESG-criteria dragen bij tot, maar zijn geen bepalende factor in, de beslissing van de beheerder.

De inkomsten worden systematisch herbelegd.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op Luxemburgse bankwerkdagen) zoals beschreven in het prospectus.

### Beoogde retailbelegger

Dit Product is bedoeld voor retailbeleggers die noch over financiële deskundigheid noch over enige specifieke kennis beschikken om het Product te begrijpen, maar niettemin een totaal verlies van kapitaal kunnen dragen. Het is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei. Potentiële beleggers moeten een beleggingshorizon hebben van ten minste 5 jaar.

### Praktische informatie

■ Bewaarder: [REDACTED] [REDACTED] Luxembourg Branch

■ Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld voor de bovenvermelde aandelenklasse en beschrijft een compartiment van het [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] Fonds. Meer informatie over het Product is te vinden in het prospectus en in de periodieke verslagen die op het niveau van de BEVEK worden uitgegeven. Naar Luxemburgs recht zijn de activa en verplichtingen gescheiden, wat betekent dat de activa van een compartiment niet beschikbaar zijn om te voldoen aan een vordering van een crediteur of een andere derde partij tegen een ander compartiment.

■ Beleggers kunnen overstappen tussen compartimenten van de BEVEK. Raadpleeg het prospectus of uw financieel adviseur voor meer informatie hierover.

■ Meer informatie over het Product, met inbegrip van het recentste prospectus, het essentiële-informatiedocument, de netto-inventariswaardes, de recentste gepubliceerde prijzen van het aandeel/de aandelen, het jaarverslag, de beleggingsbeschrijving, is kosteloos beschikbaar in het Engels bij [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] Luxembourg of online op [https://www.\[REDACTED\]-am.com](https://www.[REDACTED]-am.com).

## 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 is voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. De risicocategorie is gerechtvaardigd door het feit dat er voornamelijk in Aandelen wordt belegd, waarvan de waarde aanzienlijk kan schommelen. Deze schommelingen zijn op korte termijn dikwijls volatieler.

**Wees u bewust van het valutarisico: indien de valuta van uw rekening verschilt van die van het Product, bent u vatbaar voor een verlies ten gevolge van de omwisseling van de valuta van het Product naar de valuta van uw rekening. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.**

Andere risico's die materieel relevant zijn voor het Product, maar niet opgenomen zijn in de synthetische risico-indicator:

■ Liquiditeitsrisico: Dit risico ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers.

■ Operationeel risico: indien er sprake is van een operationele storing bij de beheermaatschappij, een van haar vertegenwoordigers of de bewaarder, kunnen beleggers te maken krijgen met verschillende ongemakken (late betaling, levering, enz.).

Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de risico's. 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.

Prestatiescenario's

Wat dit Product u oplevert, hangt af van de toekomstige prestaties van de markt. De toekomstige ontwikkeling van de markt is willekeurig en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij wordt uitgegaan van het beste en slechtste rendement, en van het gemiddelde rendement van het betrokken Product en/of de referentie-index over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld Belegging: 10.000 EUR		Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 5 jaar eruit stapt
Scenario's			
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw investering geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	5.482,7 EUR	1.284,76 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-45,17%	-33,66%
Ongunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	7.921,33 EUR	8.245,13 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-20,79%	-3,79%
Gematigd	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	10.125,13 EUR	11.845,64 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	1,25%	3,45%
Gunstig	Verwachte opbrengst na aftrek van kosten	14.096,52 EUR	15.554,3 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	40,97%	9,24%

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het Product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2012 en 2022.

WAT GEBEURT ER ALS U NIET KAN BETALEN?

De sicav is opgericht als een afzonderlijke entiteit, los van . Indien in gebreke zou blijven, zou dit geen gevolgen hebben voor de activa van de sicav die door een Bewaarder (depositobank) worden gehouden. Indien de Bewaarder (depositobank) in gebreke zou blijven, wordt het risico van financieel verlies voor de sicav beperkt door de juridische scheiding van de activa van de Bewaarder en die van het Product/de sicav.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u over dit Product adviseert of het aan u verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is dan zal deze persoon u informatie verschaffen over deze kosten en de invloed ervan op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u belegt en hoelang u het Product houdt. De hier vermelde bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Wij hebben aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het door u geïnvesteerde bedrag terugkrijgt (0% jaarrendement) en dat voor de andere periodes het Product evolueert zoals aangegeven in het gematigd scenario.
- dat u 10.000 EUR heeft geïnvesteerd.

	Indien u na 1 jaar eruit stapt	Indien u na 5 jaar eruit stapt
Totale kosten	462,72 EUR	1.327,49 EUR
Jaarlijks Kosteneffect (*)	4,68%	2,38%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de periode van bezit. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 5,82% vóór kosten en 3,45% na kosten zal zijn.

Samenstelling van de kosten

Enmalige instap- of uitstapvergoeding		Indien u na 1 jaar eruit stapt
Instapvergoeding	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Tot en met 300 EUR
Uitstapvergoeding	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0 EUR
Lopende kosten jaarlijks aangerekend		
Beheerkosten en andere administratieve en exploitatiekosten	1,66% van de waarde van uw belegging per jaar. Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op kosten uit het verleden, berekend op 31-12-2022.	161,02 EUR
Transactiekosten	0,01% 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.	1,7 EUR
Kosten die onder bepaalde voorwaarden worden geheven		
Prestatiegebonden vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit Product.	0 EUR

In geval van omzetting kan aan de beleggers een vergoeding van 1,50% worden aangerekend.

### HOE LANG MOET IK HET BEWAREN EN KAN IK GELD VERVROEGD OPNEMEN?

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.**

De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld en gebaseerd op het risico- en opbrengstprofiel van het Product.

De beleggers kunnen hun aandelen verkopen op dagelijkse basis (op bankwerkdagen) zoals beschreven in het prospectus.

Elke terugkoop die plaatsvindt vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een nadelige invloed hebben op het rendementsprofiel van het Product.

### HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor elk klacht wordt u verzocht contact op te nemen met uw gebruikelijke Relationship Manager die u over het Product heeft geadviseerd. U kunt ook contact opnemen met [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] zoals beschreven op de website [www.\[REDACTED\]-am.lu](http://www.[REDACTED]-am.lu) (Footnote 'Complaints management policy') door een brief te sturen naar [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] Luxembourg - Client Services - 10, rue Edward Steichen L-2540 Luxembourg.

### ANDERE RELEVANTE INFORMATIE

■ Volg de onderstaande instructies om toegang te krijgen tot de eerdere prestaties van het Product:

(1) Klik op [https://www.\[REDACTED\]-am.lu](https://www.[REDACTED]-am.lu). (2) Klik in de rechterbovenhoek van de webpagina op 'Luxemburg' en selecteer een taal. Kies vervolgens de taal en uw beleggersprofiel en accepteer de algemene voorwaarden van de website. (3) Klik op 'onze fondsen' en 'Fondsenzoeker'. (4) Zoek het Product met behulp van de ISIN-code of de productnaam en klik op het Product. (5) Klik op het tabblad 'Prestaties'.

■ De grafiek op de website toont de prestaties van het Product als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende het afgelopen 9 jaar.

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

### ■ (L) US High Dividend - P Cap USD

ISIN: LU0214494824

Aandelenklasse (hierna te noemen het fonds) van ■ (L)

Dit fonds wordt beheerd door ■ Investment Partners B.V.

### Doelstellingen en Beleggingsbeleid

Het Subfonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR (onder voorbehoud van de goedkeuring van toezichthouders). Het fonds belegt voornamelijk in bedrijven die zijn gevestigd in, staan genoteerd in of worden verhandeld in de Verenigde Staten van Amerika die een aantrekkelijke dividendopbrengst bieden (dividend als percentage van de aandelenprijs). De portefeuille is gespreid over bedrijfssectoren. Het fonds richt zich middels actief beheer op bedrijven die een aantrekkelijke dividendopbrengst bieden, waarbij de afwijkingsbeperkingen van aandelen en sectoren worden gemeten ten opzichte van de benchmark. Op aandelenniveau wijkt de samenstelling daardoor wezenlijk af van die van de benchmark. Gemeten over een periode van enkele jaren streven wij ernaar om beter te presteren dan de benchmark

S&P 500 (NR). De benchmark is een brede afspiegeling van ons beleggingsuniversum. Het fonds kan ook beleggen in effecten die geen deel uitmaken van het benchmarkuniversum. Op basis van een diepgaande analyse streven we ernaar de meest veelbelovende aandelen te selecteren. We richten ons op bedrijven met stabiele en relatief hoge dividenden. Uiteindelijk kiezen we aandelen waarvan we verwachten dat ze een duurzame dividendopbrengst zullen bieden als gevolg van hun solide financiën en activiteiten. U kunt uw deelname in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. In principe keert het fonds geen dividend aan u uit. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.

### Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico - potentieel lagere opbrengst

Hoger risico - potentieel hogere opbrengst

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

De historische gegevens, zoals die zijn gebruikt voor het berekenen van deze indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van dit fonds. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risicoindicator ongewijzigd blijft; deze kan in de tijd variëren. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Dit fonds valt in categorie 6 vanwege het gedrag van het product tijdens de meetperiode. Het totale marktrisico, rekening houdend met de in het verleden behaalde resultaten en de toekomstige potentiële ontwikkeling van de markten, in verband met de financiële instrumenten voor het halen van de

beleggingsdoelstelling, wordt als hoog geschat.

Deze financiële instrumenten worden door verschillende factoren beïnvloedt. Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markten, de economische ontwikkeling van de uitgevers van financiële instrumenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in de betrokken landen. Het liquiditeitsrisico van het subfonds wordt beschouwd als laag. Liquiditeitsrisico's kunnen ontstaan wanneer het lastig is een specifieke onderliggende belegging te verkopen. Beleggingen in een specifiek geografisch gebied hebben een hogere concentratiegraad dan beleggingen die gespreid zijn over verschillende geografische gebieden. Voor het terugkrijgen van uw initiële inleg wordt geen enkele garantie gegeven.

## Kosten

Alle kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

Instapvergoeding	3%
Uitstapvergoeding	0%
Switchkosten	3%

Dit is het maximale bedrag dat op uw geld kan worden ingehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

Lopende kosten	1,8%
----------------	------

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding	0%
---------------------	----

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u minder te betalen - uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren.

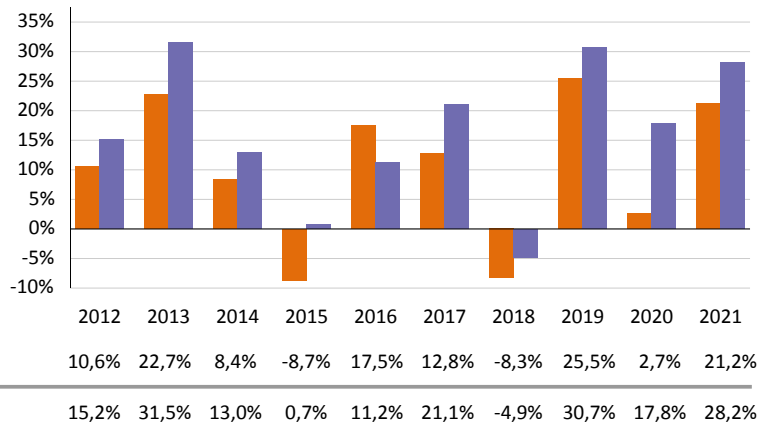
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het einde van het jaar 12/2021. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- Prestatievergoedingen
- De portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die door de fondsen zijn betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve beleggingen.

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus in de hoofdstukken "Inschrijving, terugkoop en omwisseling" en "Vergoedingen, kosten en belastingen". Dit prospectus is verkrijgbaar op onze website

## In het verleden behaalde resultaten



- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De hier getoonde resultaten uit het verleden zijn inclusief alle kosten, behalve de in- en uitstapkosten en de kosten voor het wisselen van fondsen.
- Dit subfonds is in 2005 geïntroduceerd.
- Deze aandelenklasse is in 2005 geïntroduceerd.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in USD.

## Praktische informatie

- Bewaarder van het fonds: [REDACTED]
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van de andere aandelenklassen naast exemplaren van het prospectus en de (half)jaarverslagen van het fonds, is kosteloos in het Engels, Duits, Frans, Nederlands, Spaans, Tsjechisch, Italiaans, Grieks, Slowaaks, Hongaars, Portugees en Roemeens verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij en via de website [https://www.\[REDACTED\].ip.com/library](https://www.[REDACTED].ip.com/library). De Beheermaatschappij heeft een beloningsbeleid en -rapport goedgekeurd, met daarin uitgebreide informatie over de algemene beloningsprincipes, governance, en beloning van Identified Staff en relevante kwantitatieve informatie dat, wanneer beschikbaar, op verzoek kosteloos verkrijgbaar is ten kantore van de Beheermaatschappij of kan worden geraadpleegd op de volgende website: [https://www.\[REDACTED\].ip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm](https://www.[REDACTED].ip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm).
- De koers van de aandelen/deelbewijzen van het fonds wordt berekend en gepubliceerd in USD. De koersen worden gepubliceerd op de website [https://www.\[REDACTED\].ip.com](https://www.[REDACTED].ip.com).
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Luxemburg. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u woont.
- Onder specifieke omstandigheden heeft de belegger het recht om te wisselen tussen subfondsen van [REDACTED] (L). Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.
- [REDACTED] Investment Partners B.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de relevante delen van het prospectus voor het fonds.

Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een aandelenklasse van het fonds [REDACTED] (L). Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds worden opgesteld voor het gehele fonds, inclusief alle aandelenklassen. Volgens de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 met betrekking tot Instellingen voor Collectieve Belegging zijn de activa en passiva van de aandelenklassen van het fonds gescheiden en in de relatie tussen de beleggers onderling wordt elke aandelenklasse beschouwd als een afzonderlijke entiteit waarvan de activa separaat te gelde kunnen worden gemaakt.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan [REDACTED] Investment Partners B.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 21-7-2022.



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

**Pioneer Impact Fund**, een subfonds van **Pioneer**, klasse R-cap, ISIN: LU0278272843, een UCITS beheerd door **Pioneer** B.V., onderdeel van **Pioneer**, [www.pioneer-im.com](http://www.pioneer-im.com). Bel +31 (0)30 694 2400 voor meer informatie. Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op **Pioneer** met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan **Pioneer** is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door AFM. Opgesteld per 18-09-2023.

Wat is dit voor een product?

**Soort:** **Pioneer** is een open-end subfonds van een Luxemburgse SICAV.

**Looptijd:** Het fonds heeft geen vervaldatum. **Pioneer** mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

**Doelstellingen:** Het fonds streeft ernaar de waarde van uw beleggingen over de lange termijn te vergroten en tegelijkertijd de positieve impact op de maatschappij en het milieu te maximaliseren. Het fonds heeft duurzame beleggingen tot doel zoals beschreven in artikel 9 van de SFDR. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven in ontwikkelde landen waarvan de producten of diensten bijdragen aan ten minste één van de door **Pioneer** gedefinieerde transitithema's: duurzame voeding en landbouw, hernieuwbare grondstoffen, circulair economie, duurzame mobiliteit en infrastructuur, welvarende en gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid, of inclusieve samenleving. Emittenten die niet voldoen aan de duurzaamheidsnormen van **Pioneer** worden uitgesloten van beleggingen. Het rendement van het fonds wordt enerzijds bepaald door de dividendinkomsten uit beleggingen minus de beheerskosten van het fonds en anderzijds door de koersveranderingen van de beleggingen, inclusief valuta-effecten.

Het rendement van het fonds is in grote mate afhankelijk van valutaontwikkelingen en marktbevingen. Het fonds wordt actief beheerd. Het vergelijkt zijn rendement met de MSCI World Small & Mid Cap Index, maar tracht die niet te repliceren of te overtreffen. Het fonds kan afwijken van de benchmark omdat het alleen in bedrijven investeert die aan strikte duurzaamheidscriteria voldoen.

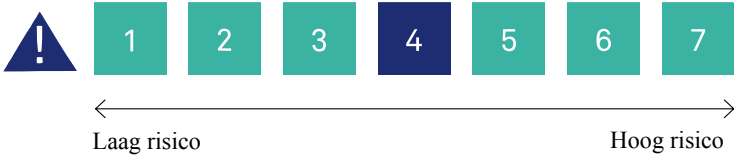
**Retailbeleggersdoelgroep:** Het fonds is beschikbaar voor particuliere en institutionele beleggers via alle distributiekanaalen, met of zonder advies. Het fonds kan aantrekkelijk zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een op groei gerichte belegging met een duurzame beleggingsbenadering;
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan thematische aandelenbeleggingen, hetzij voor een kernbelegging, hetzij voor diversificatie;
- een hoog risicoprofiel hebben en aanzienlijke tijdelijke verliezen kunnen tolereren.

Aankoop- en verkooporders worden gewoonlijk verwerkt op elke werkdag in Luxemburg. Kapitalisatieaandelenklassen herbeleggen het resultaat van het fonds, terwijl uitkeringsaandelenklassen deze kunnen uitkeren.

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

Risico Indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. Het product kan mogelijk blootgesteld worden aan risico's, zoals concentratierisico, valutarisico en small- en midcap aandelenrisico. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's8

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: Voorbeeld belegging:		5 jaar EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8.161 -18,4%	EUR 7.193 -10,4%	EUR 6.494 -8,3%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8.161 -18,4%	EUR 8.460 -5,4%	EUR 8.460 -3,3%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10.615 6,2%	EUR 12.370 7,3%	EUR 14.170 7,2%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 16.257 62,6%	EUR 17.393 20,3%	EUR 18.183 12,7%

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2013 en januari 2023. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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 gebeurt er als [ ] [ ] [ ] niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist, als voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht [ ] [ ] [ ] failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

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.

illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn

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

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 177	EUR 627	EUR 1.206
Effect van de kosten per jaar*	1,8%	1,7% per jaar	1,7% 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 8,9% vóór de kosten en 7,2% na de kosten.



## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		9	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	1,85% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.		EUR 185
Transactiekosten	-0,08% 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 -8
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 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en dat het fonds duurzame beleggingen tot doel heeft, wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen. Over het algemeen zal het fonds beleggen in beursgenoteerde, risicodragende activa die op korte termijn als liquide worden beschouwd. Beleggers moeten aanzienlijke tijdelijke verliezen kunnen tolereren; toegevoegde waarde in het fonds zal op langere

termijn worden gegenereerd. Beleggingen in het fonds vereisen dus een lange termijn beleggingshorizon van de belegger.

Verkooporders kunnen dagelijks ingelegd worden. Het fonds brengt geen uitstapkosten of boetes in rekening. De verkoop van uw aandelen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een negatieve invloed hebben op het risico of het rendement van het product.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk indienen bij:

## Andere nuttige informatie

- De bewaarder van het fonds is [REDACTED]
- Het Engelse prospectus en de (half)jaarrekeningen zijn gratis verkrijgbaar op [REDACTED]. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds zijn opgesteld voor [REDACTED].
- Andere praktische informatie over het fonds, waaronder de meest recente aandelenkoersen en de duurzaamheidsgerelateerde informatie, is te vinden op [REDACTED]
- De activa en passiva van elk compartiment zijn juridisch gescheiden, hetgeen betekent dat er geen wederzijdse aansprakelijkheid is en dat een schuldeiser van het ene compartiment geen aanspraak maakt op de andere compartimenten.
- U kunt aandelen van elk compartiment omwisselen voor dezelfde aandelenklasse van een ander compartiment. U kunt aandelen ook omzetten in een andere aandelenklasse, hetzij binnen hetzelfde compartiment, hetzij uit een ander compartiment. Meer informatie over hoe u dat recht kunt uitoefenen, vindt u in het prospectus, rubriek 'Aandelen kopen, ruilen, converteren en verkopen'.
- Het document met informatie over prestaties in het verleden (link hieronder) toont het rendement van de voorgaande 10 jaar.
- De eerdere prestatiescenarioberekeningen (link hieronder) worden maandelijks gepubliceerd.
- [Past Performance \[REDACTED\] \[REDACTED\] \[REDACTED\] \[REDACTED\] R-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios \[REDACTED\] \[REDACTED\] \[REDACTED\] \[REDACTED\] R-cap](#)



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

■■■■■ ■■■■■ ■■■■■ ■■■■■, een subfonds van ■■■■■ ■■■■■, klasse R-cap, ISIN: LU2434354473, een UCITS beheerd door ■■■■■ ■■■■■ ■■■■■ B.V., onderdeel van ■■■■■ ■■■■■ ■■■■■, [www.■■■■■-im.com](http://www.■■■■■-im.com). Bel +31 (0)30 694 2400 voor meer informatie. Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op ■■■■■ ■■■■■ ■■■■■ met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan ■■■■■ ■■■■■ ■■■■■ is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door AFM. Opgesteld per 18-09-2023.

Wat is dit voor een product?

**Soort:** ■■■■■ Future Generations Fund is een open-end subfonds van een Luxemburgse SICAV.

**Looptijd:** Het fonds heeft geen vervaldatum. ■■■■■ ■■■■■ mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

**Doelstellingen:** Het fonds streeft ernaar de waarde van uw beleggingen over de lange termijn te vergroten en tegelijkertijd de positieve impact op de maatschappij en het milieu te maximaliseren. Het fonds heeft duurzame beleggingen tot doel zoals beschreven in artikel 9 van de SFDR. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven waarvan de producten of diensten bijdragen aan ten minste één van de door Triodos gedefinieerde transitiethema's: duurzame voeding en landbouw, hernieuwbare grondstoffen, circulair economie, duurzame mobiliteit en infrastructuur, welvarende en gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid, of inclusieve samenleving. Het fonds richt zich met name op het welzijn van kinderen over de hele wereld, zoals de gezondheid en overleving van kinderen, toegang tot onderwijs en bescherming tegen geweld en uitbuiting. Emittenten die niet voldoen aan de duurzaamheidsnormen van Triodos worden uitgesloten van beleggingen. Het rendement van het fonds wordt enerzijds bepaald door de dividendinkomsten uit beleggingen minus de beheerskosten van het fonds en anderzijds

door de koersveranderingen van de beleggingen, inclusief valuta-effecten. Het rendement van het fonds is in grote mate afhankelijk van valutaontwikkelingen en marktbewegingen. Het fonds wordt actief beheerd. Het vergelijkt zijn rendement met de MSCI World Impact ESG Select Children's Rights Index, maar tracht die niet te repliceren of te overtreffen. Het fonds kan afwijken van de benchmark omdat het alleen in bedrijven investeert die aan strikte duurzaamheidscriteria voldoen.

**Retailbeleggersdoelgroep:** Het fonds is beschikbaar voor particuliere en institutionele beleggers via alle distributiekanaalen, met of zonder advies. Het fonds kan aantrekkelijk zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een op groei gerichte belegging met een duurzame beleggingsbenadering;
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan thematische aandelenbeleggingen, hetzij voor een kernbelegging, hetzij voor diversificatie;
- een hoog risicoprofiel hebben en aanzienlijke tijdelijke verliezen kunnen tolereren.

Aankoop- en verkooporders worden gewoonlijk verwerkt op elke werkdag in Luxemburg. Kapitalisatieaandelenklassen herbeleggen het resultaat van het fonds, terwijl uitkeringsaandelenklassen deze kunnen uitkeren.

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

Risico Indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot. Het product kan mogelijk blootgesteld worden aan risico's, zoals concentratierisico, valutarisico en small- en midcap aandelenrisico. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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: Voorbeeld belegging:		5 jaar EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 7.721 -22,8%	EUR 7.343 -9,8%	EUR 6.673 -7,8%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 7.721 -22,8%	EUR 8.025 -7,1%	EUR 8.025 -4,3%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10.295 2,9%	EUR 12.242 7,0%	EUR 12.829 5,1%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i> Gemiddeld rendement per jaar	EUR 17.033 70,3%	EUR 16.413 18,0%	EUR 17.882 12,3%

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2013 en januari 2023. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

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 gebeurt er als [ ] [ ] [ ] niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist, als voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht [ ] [ ] [ ] failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd,

worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

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.

illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn

- 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

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 172	EUR 599	EUR 1,089
Effect van de kosten per jaar*	1,7%	1,6% per jaar	1,7% 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 6,9% vóór de kosten en 5,2% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		13	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	1,85% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.		EUR 185
Transactiekosten	-0,13% 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 -13
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 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en dat het fonds duurzame beleggingen tot doel heeft, wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen. Over het algemeen zal het fonds beleggen in beursgenoteerde, risicodragende activa die op korte termijn als liquide worden beschouwd. Beleggers moeten aanzienlijke tijdelijke verliezen kunnen tolereren; toegevoegde waarde in het fonds zal op langere

termijn worden gegenereerd. Beleggingen in het fonds vereisen dus een lange termijn beleggingshorizon van de belegger.

Verkooporders kunnen dagelijks ingelegd worden. Het fonds brengt geen uitstapkosten of boetes in rekening. De verkoop van uw aandelen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een negatieve invloed hebben op het risico of het rendement van het product.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk indienen bij:

## Andere nuttige informatie

- De bewaarder van het fonds is [REDACTED]
- Het Engelse prospectus en de (half)jaarrekeningen zijn gratis verkrijgbaar op [www.\[REDACTED\]](http://www.[REDACTED]). Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds zijn opgesteld voor [REDACTED] [REDACTED].
- Andere praktische informatie over het fonds, waaronder de meest recente aandelenkoersen en de duurzaamheidsgerelateerde informatie, is te vinden op [www.\[REDACTED\]](http://www.[REDACTED])
- De activa en passiva van elk compartiment zijn juridisch gescheiden, hetgeen betekent dat er geen wederzijdse aansprakelijkheid is en dat een schuldeiser van het ene compartiment geen aanspraak maakt op de andere compartimenten.
- U kunt aandelen van elk compartiment omwisselen voor dezelfde aandelenklasse van een ander compartiment. U kunt aandelen ook omzetten in een andere aandelenklasse, hetzij binnen hetzelfde compartiment, hetzij uit een ander compartiment. Meer informatie over hoe u dat recht kunt uitoefenen, vindt u in het prospectus, rubriek 'Aandelen kopen, ruilen, converteren en verkopen'.
- Het document met informatie over prestaties in het verleden (link hieronder) toont het rendement van de voorgaande 0 jaar.
- De eerdere prestatiescenarioberekeningen (link hieronder) worden maandelijks gepubliceerd.
- [Past Performance](#) [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] R-cap
- [Previous Performance Scenarios](#) [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] R-cap