

## 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

Sustainable Europe Fund (het 'Fonds')

Het Fonds is een compartiment van iMGP, een société d'investissement à capital variable (de 'Vennootschap')

Priip-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product - verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct): iM Global Partner Asset Management S.A. (een Luxemburgse vennootschap en onderdeel van iM Global Partner)

Aandelenklasse C EUR 2 ISIN: LU0096450555

Website: [www.imgp.com](http://www.imgp.com). Bel: +352 26 27 36 -1 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht iM Global Partner Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan iM Global Partner Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan iMGP is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (Registratienummer: 1923).

Document geldig per: 01.05.2024

Waarschuwing: U staat op het punt een Fonds te kopen dat niet eenvoudig is en dat mogelijk moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor een Product?

### Soort

Het Fonds is een compartiment van iMGP, een naamloze vennootschap (société anonyme) opgericht als een 'société d'investissement à capital variable' volgens de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en die in aanmerking komt als een icbe. Het product dat aan u wordt aangeboden is een Aandelenklasse van het Fonds.

### Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Het is opgericht voor onbepaalde duur en de priip-ontwikkelaar kan het priip niet eenzijdig beëindigen. Het Fonds en de Aandelenklasse kunnen vervroegd worden beëindigd en vereffend in die gevallen die in het prospectus en de statuten van de Vennootschap worden beschreven.

### Doelstellingen

De doelstelling van dit Fonds bestaat erin de vermogensgroei op lange termijn te optimaliseren door ten minste 75% van het vermogen van het Fonds te beleggen in aandelen en soortgelijke instrumenten van bedrijven die gevestigd zijn in de EU, Noorwegen en het Verenigd Koninkrijk. Het Compartiment kan ook beleggen in aandelen en andere soortgelijke instrumenten van bedrijven die hun hoofdkantoor in andere Europese landen hebben of het grootste deel van hun activa of belangen in Europa hebben of hun economische activiteit hoofdzakelijk in of vanuit Europa verrichten.

Het Fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling in overeenstemming met artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088.

De Subbeheerder is van mening dat rekening houden met factoren inzake milieu, maatschappij en goed bestuur (environmental, social and governance of ESG) waardecreatie op lange termijn mogelijk maakt, wat een positieve verandering bevordert. De Beheervenootschap volgt hiervoor een ESG-beleid dat geraadpleegd kan worden op [www.imgp.com](http://www.imgp.com). Volgens het ESG-beleid zal elk belegd effect worden onderworpen aan een grondige beoordeling op basis van diverse ESG-factoren die worden verstrekt door externe bronnen, mogelijk aangevuld met intern onderzoek.

Het Fonds doet duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische en sociale doelstellingen. Minimaal 5% van de portefeuille wordt beschouwd als afgestemd op de Europese verordening betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen (de 'Taxonomieverordening'). De Subbeheerder selecteert aandelen in bedrijven die oplossingen bieden voor kritieke sociale en ecologische uitdagingen waar de wereldbevolking de komende decennia mee geconfronteerd wordt en die binnen bepaalde Duurzame beleggingsthema's vallen, namelijk op dit moment:

(1) schonere energie, (2) ecologische diensten, (3) efficiënt grondstoffengebruik, (4) duurzaam vervoer, (5) waterbeheer, (6) onderwijs, (7) gezondheid, (8) veiligheid en (9) welzijn. Om voor belegging in aanmerking te komen, moet ten minste de helft van de omzet van het bedrijf afkomstig zijn van producten en diensten met een positieve impact op maatschappij en/of milieu (zoals hierna beschreven) in verband met de Duurzame beleggingsthema's van het Fonds.

Binnen dit universum gebruikt de Subbeheerder een eigen methodologie om de 'impactintensiteit' van de producten en diensten van een bedrijf te beoordelen.

De Subbeheerder selecteert aandelen die hij als veelbelovend beschouwt, d.w.z. die bedrijven die in het universum zijn opgenomen en die oplossingen bieden voor duurzaamheidsuitdagingen die binnen de Duurzame beleggingsthema's vallen, en analyseert de fundamentals van die bedrijven (zoals financiële informatie en toelichtingen van het management zoals gerapporteerd in kwartaal- of jaarverslagen, persberichten of andere openbare bronnen) om de mate van de positieve impact van het product of de dienst op maatschappij en/of milieu vast te stellen. Voorts beoordeelt de Subbeheerder in het kader van zijn beleggingsproces de ESG-kwaliteit van de beleidlijnen en praktijken van het bedrijf om de kwaliteit van het bedrijf en het management vast te stellen.

De Bloomberg Europe Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index wordt (in de valuta van de betreffende Aandelenklasse van het Fonds) uitsluitend gebruikt voor vergelijkingsdoeleinden, ook voor de vergelijking van rendementen. Het Fonds wordt actief beheerd en de Subbeheerder in zijn discretionaire bevoegdheden geen rekening te houden met de index. Hoewel de Subbeheerders de samenstelling van de index in aanmerking kunnen nemen, is het mogelijk dat het Fonds maar weinig overeenkomsten vertoont met de index.

De winsten worden niet uitgekeerd, maar in het Fonds herbelegd voor kapitalisatiedoelinden.

Aanbeveling: dit Fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar op te nemen.

### Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is meer bepaald bedoeld voor beleggers die wensen te profiteren van de prestaties van aandelen op de verschillende financiële doelmarkten, die in staat zijn om de verdiensten en de risico's van een dergelijke belegging te beoordelen, die in staat zijn om het verlies van hun volledige belegging te aanvaarden en die een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar hebben.

Op deze Aandelenklasse kan door elk type belegger worden ingeschreven. Beleggers worden geadviseerd om slechts een deel van hun activa in een dergelijk Fonds te beleggen.

### Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Dit Fonds is een compartiment van een dakfonds (de Vennootschap). Dit document beschrijft het Fonds en de aandelenklasse die hierboven vermeld staan. Het Prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de Vennootschap. De activa en passiva van elk compartiment zijn van elkaar gescheiden zoals de wet dat vereist. De activa van het Fonds kunnen niet worden gebruikt om aan de verplichtingen van een ander compartiment te voldoen.

Omruilingen: U kunt onder bepaalde voorwaarden vragen om dit Fonds in te ruilen voor een ander compartiment van de Vennootschap of om deze aandelenklasse te ruilen voor een andere aandelenklasse van het Fonds. Daarbij kunnen kosten in rekening worden gebracht. Meer informatie vindt u in het Prospectus en/of kunt u verkrijgen bij de Beheervenootschap of uw distributeur.

Nadere informatie over het Fonds, het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag en andere praktische informatie, zoals waar de laatste aandelenkoersen te vinden zijn en informatie over andere aandelenklassen die in uw land worden aangeboden, kunnen worden verkregen bij de Beheervenootschap iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / [client\\_services@imgp.com](mailto:client_services@imgp.com) of de lokale vertegenwoordiger of distributeur. Het Prospectus en de periodieke verslagen worden kosteloos ter beschikking gesteld in verschillende talen.

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

## Risico-indicator



←----->  
Lager risico  Hoger risico



De samenvattende risico-indicator gaat ervan uit dat u tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar) belegd blijft in het Fonds.  
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Fonds ten opzichte van andere fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Het Fonds is ingedeeld in klasse 4 uit 7, een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat het Fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Aanzienlijk(e) risico(s) voor het Fonds waarmee de indicator geen rekening houdt:

**Operationeel risico:** Problemen of fouten van menselijke of technische oorsprong die zich voordoen bij het verwerken van de transacties en/of het berekenen van de NIW van het Fonds kunnen aanleiding geven tot verliezen.

**Liquiditeitsrisico:** het verkopen van effecten in markten met lage handelsvolumes kan de waarde van de effecten negatief beïnvloeden, wat aanleiding kan geven tot verliezen.

**Financieel derivatenrisico:** Transacties met derivaten zorgen voor een hefboom, waardoor verliezen in bepaalde marktomstandigheden hoger kunnen oplopen wanneer de strategie (bijv. afdekkingsposities, blootstelling, efficiënt portefeuillebeheer) niet naar verwachting reageert.

**Tegenpartijrisico:** Wanneer een tegenpartij zijn verplichtingen in het kader van contracten, zoals termijndeposito's of onderhandse derivaten, niet nakomt, kan dit aanleiding geven tot verliezen.

Raadpleeg het volledige prospectus voor meer informatie over de risico's die ermee gepaard gaan. Het is verkrijgbaar op het hoofdkantoor van de BEVEK.

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

## Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds 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 Fonds ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De ongunstige, gematigde en gunstige voorgestelde scenario's vertegenwoordigen voorbeelden aan de hand van de beste en slechtste prestaties en ook de gemiddelde prestaties van het Fonds en/or gepaste benchmarkindicator over 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.

### Belegging van EUR 10.000

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.	Als u uitstapt na één jaar	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
<b>Scenario's</b>		
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>	
<b>Stressscenario</b>		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2.570	EUR 2.400
Gemiddeld rendement per jaar	-74,3%	-24,8%
<b>Ongunstig scenario</b>		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.370	EUR 7.660
Gemiddeld rendement per jaar	-26,3%	-5,2%
<b>Gematigd scenario</b>		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 9.750	EUR 10.580
Gemiddeld rendement per jaar	-2,5%	1,1%
<b>Gunstig scenario</b>		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 14.110	EUR 13.960
Gemiddeld rendement per jaar	41,1%	6,9%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen tijdens de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2015 en 03/2020.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2017 en 08/2022.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2016 en 10/2021.

# Wat gebeurt er als iM Global Partner Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

De positie van de Beheermaatschappij zou geen gevolgen moeten hebben voor de betaling voor de terugkoop van aandelen in het Fonds. De Bewaarder van de Fonds is verantwoordelijk voor de bewaring van zijn activa en hij is wettelijk verplicht om de activa van het Fonds van zijn eigen activa te scheiden. Er bestaat een potentieel wanbetalingsrisico als de activa die bij de Bewaarder (of bij een derde aan wie de bewaring is gedelegeerd) in bewaring zijn gegeven, verloren gaan. De Bewaarder is doorgaans aansprakelijk ten aanzien van het Fonds of zijn beleggers voor een dergelijk verlies, tenzij het te wijten is aan een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft. Dit Fonds valt niet onder enige wettelijke compensatieregeling voor beleggers.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Fonds of u dit Fonds 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 in de loop van de tijd.

### 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 Fonds aanhoudt. 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 Fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- EUR 10.000 per jaar wordt belegd

Belegging van EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
Totale kosten	EUR 626	EUR 1.740
Effect van de kosten per jaar (*)	6,3%	3,1% 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 4,26% vóór de kosten en 1,13% na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en impact op de jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,00% Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging plaatst. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	EUR 300
Uitstapkosten	1,00% Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder.	EUR 100
Conversiekosten	1,00% Indien van toepassing. Raadpleeg de delen van het prospectus over conversie voor toepasselijke situaties en voorwaarden.	EUR 100
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,19% Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van dit Fonds. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 219
Transactiekosten	0,07% Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor dit Fonds aankopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 7
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Geen	EUR 0

Deze tabellen tonen het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Gezien de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds en de beoogde instrumenten en financiële markten waarin het Fonds belegt, is het Fonds mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn om hun geld vóór de aanbevolen periode van bezit op te nemen.

Tenzij anders vermeld heeft elke aandeelhouder op elk moment en zonder enige beperking het recht om zijn/haar Aandelen door het Fonds te laten terugkopen.

Terugkooaanvragen moeten schriftelijk worden verzonden naar de Transferagent en Registerhouder. Ongeacht uw periode van bezit kan er een maximale terugkoopvergoeding van 1% in rekening worden gebracht. Raadpleeg voor meer informatie het deel 'Wat zijn de kosten?'.

De waarde van het Fonds kan zowel dalen als stijgen en de mogelijkheid bestaat dat u minder terugkrijgt dan het belegde bedrag.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het Fonds of het gedrag van iM Global Partner Asset Management S.A, dan kunt u via de post of via e-mail contact met ons opnemen, op [client\\_services@imgp.com](mailto:client_services@imgp.com) of [eucompliance@imgp.com](mailto:eucompliance@imgp.com). We zullen uw verzoek behandelen en zo snel mogelijk reageren. Meer informatie over ons klachtenbeleid kan worden geraadpleegd op [www.imgp.com](http://www.imgp.com).

## Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: U kunt vorige prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt, terugvinden op [www.imgp.com](http://www.imgp.com).

De gegevens over de in het verleden behaalde resultaten van dit Fonds worden gepresenteerd voor 10 jaar. Raadpleeg [www.imgp.com](http://www.imgp.com) voor meer informatie.

Dit document moet gratis aan beleggers worden verstrekt voor ze beleggen. De informatie in dit KID wordt aangevuld door de statuten en het prospectus van de Vennootschap.

Dit Fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving, die een impact kan hebben op uw persoonlijke fiscale situatie.

De details van het bijgewerkte beloningsbeleid, met een beschrijving van hoe het loon en de voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de lonen en voordelen, is beschikbaar op [www.imgp.com](http://www.imgp.com). Een papieren exemplaar is op verzoek gratis verkrijgbaar.

Dit informatiedocument wordt jaarlijks bijgewerkt.