

Essentiële-informatiedocument

Doel

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 het met andere producten te vergelijken.

Product

Multicooperation SICAV -

Julius Baer Strategy Income (EUR)

een subfonds van Multicooperation SICAV

(ISIN: LU0099840034, aandelenklasse: B – EUR)

Ontwikkelaar en Beheermaatschappij: Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A., onderdeel van Carne Group

Website: www.carnegroup.com.com

Meer informatie kunt u telefonisch opvragen via +352 26 73 23 54.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. met betrekking tot het essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip en de beheermaatschappij is in Luxemburg vergunning verleend.

Datum waarop dit EID is opgesteld: 26/08/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van het subfonds Julius Baer Strategy Income (EUR), (een subfonds) van Multicooperation SICAV (het "Dakfonds"), een Société d'Investissement à Capital Variable ("SICAV") naar Luxemburgs recht en toegelaten als instelling voor collectieve belegging in effecten ("ICBE") in de zin van Deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging (de "Wet van 2010").

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Het Fonds kan worden gesloten onder de voorwaarden die in het prospectus van het Fonds uiteen zijn gezet.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

Het subfonds ("Fonds") heeft tot doel een stabiele waardeontwikkeling bij continue opbrengst en bij matig risico in euro (EUR) te genereren. Daartoe belegt het wereldwijd en gediversifieerd in verschillende beleggingsklassen om op flexibele wijze te kunnen inspelen op veranderende marktomstandigheden.

Beleggingsbeleid

Het Fonds belegt tussen 50% en 90% van de activa in schuldbewijzen van over de hele wereld en tussen 10% en 35% in aandelen van over de hele wereld. Daarnaast kan het tussen 0% en 49% aan geldmarktinstrumenten of liquide middelen bezitten. Tot slot kan het Fonds ook maximaal 25% in alternatieve beleggingen investeren.

Het Fonds belegt in variabel- en vastrentende obligaties. Deze effecten worden uitgegeven door bedrijven, semi-overheidsinstellingen en nationale overheden. Het Fonds kan kiezen uit obligaties met alle looptijden, valuta's en kwaliteiten voor wat betreft het vermogen om de schulden terug te betalen. Bovendien kan het Fonds beleggen in obligaties die in aandelen kunnen worden geconverteerd.

Het Fonds kan tot 55% van de activa beleggen in andere valuta's dan de euro (EUR). Naast schuldbewijzen en aandelen belegt het Fonds in andere fondsen. Maximaal 25% van de activa kan het Fonds ook beleggen in andere beleggingsklassen (bijv. grondstoffen, edelmetalen, hedgefondsen,

vastgoedbeleggingen). Het Fonds kan gebruikmaken van complexe financiële instrumenten (zoals derivaten) om het fondsvermogen af te dekken tegen valutarisico's of efficiënt te beheren, maar ook voor beleggingsdoeleinden.

Het Fonds wordt actief beheerd en oriënteert zich niet aan een referentie-index. Het Fonds is vrij in de keuze van zijn beleggingen en van de weging daarvan.

Beleid van de Aandelenklasse:

Opbrengsten worden herbelegd in de aandelenklasse.

Het Fonds bestaat uit verschillende aandelenklassen. Deze kunnen verschillen qua kosten, minimumbelegging, gebruik van de opbrengsten en beleggerskwalificaties.

Verwerking van inschrijf- en terugkooporders

Beleggers kunnen het Fonds op elke bankwerkdag in Luxemburg kopen of verkopen.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is bedoeld voor retailbeleggers, professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen die streven naar algemene vermogensgroei streven en beleggen voor de middellange termijn. Dit Fonds is bedoeld voor beleggers die basiskennis van en beperkte ervaring met financiële producten hebben opgedaan. Beleggers uit de doelgroep zijn bereid om mogelijk financiële verliezen te incasseren en af te zien van kapitaalgaranties.

Depotbank

De depotbank is State Street Bank International GmbH, gevestigd te Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg.

Nadere informatie

Details vindt u in de onderstaande rubriek "Andere nuttige informatie" hieronder.

Tenzij anders gedefinieerd in dit document, hebben alle woorden en uitdrukkingen die in het huidige prospectus van het Fonds worden gedefinieerd, hier dezelfde betekenis.

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

Risico-indicator



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 4 jaar aanhoudt.

Het daadwerkelijke risico voor u kan aanzienlijk van deze indicator afwijken als u eerder uitstapt. In dat geval is het mogelijk dat u minder terugkrijgt dan u hebt ingelegd.

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 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 wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. Als u kiest voor een aandelenklasse in een vreemde valuta, bent u blootgesteld aan valutarisico en is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen deze vreemde valuta en de valuta van uw regio. Dit risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Nadere informatie over de overige risico's leest u in het Prospectus, dat op te vragen is op www.carnegroup.com.

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

Prestaties Scenario'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 van uw belegging in dit product terugkrijgt, is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en hier kunnen geen nauwkeurige voorspellingen over gedaan worden.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn indicatieve prognoses op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product over de afgelopen tien jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		4 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw volledige inleg of een gedeelte ervan verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 320 EUR	6 510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-36.80%	-10.18%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 070 EUR	8 940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-19.30%	-2.76%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 350 EUR	9 610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6.50%	-0.99%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 670 EUR	10 870 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6.70%	2.11%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen december 2014 en december 2018.

Gematigd scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen mei 2018 en mei 2022.

Gunstig scenario: Dit type scenario kwam voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2024.

Wat gebeurt er als Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van het Subfonds zijn gescheiden van die van de andere subfondsen en van die van de ontwikkelaar of de bewaarder. Als de SICAV u niet kan betalen wat u verschuldigd is, kunt u uw gehele belegging verliezen. In dat geval is uw belegging niet gedekt door een waarborg- of compensatieregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval informeert deze persoon u over die kosten en de impact ervan op uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabel ziet u welke bedragen aan uw belegging worden onttrokken om diverse kostenposten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De weergegeven bedragen zijn indicatief en gebaseerd op een voorbeeldbelegging en verschillende perioden van bezit.

Hierbij hebben we aangenomen dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario

- EUR10 000 is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	991 EUR	1 592 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	9.9%	3.9% per jaar

(*) Hieraan ziet u hoeveel uw rendement daalt vanwege de kosten, voor ieder jaar van uw beleggingsperiode. Als u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit uitstapt, ziet u bijvoorbeeld dat uw gemiddelde rendement geschat wordt op 2.9% vóór aftrek van kosten en -1.0% na aftrek van kosten.

Mogelijk delen we een gedeelte van de kosten met de persoon die u het product verkoopt, om de diensten te dekken die deze aan u verleent. Van deze persoon hoort u om welk bedrag het precies gaat.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5.00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u instapt. Dit is het maximum en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.	Maximaal 500 EUR
Uitstapkosten	3.00% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Dit is het maximum en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder.	309 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1.70% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijk gemaakte kosten over het afgelopen jaar.	170 EUR
Transactiekosten	0.12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die we maken wanneer we de onderliggende waarden voor het product aankopen en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag hangt af van het volume dat we kopen en verkopen.	12 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Voor dit product wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht.	0 EUR

(*) Voor producten met een prestatievergoeding; het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.

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

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Aanbeveling: dit Fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 4 jaar terug te trekken. U kunt de aandelen van dit product op iedere normale werkdag boetevrij kopen of verkopen, zoals nader toegelicht in de relevante fondsdocumentatie. Neem contact op met uw makelaar, financieel adviseur of distributeur voor informatie over eventuele kosten en vergoedingen die u in rekening worden gebracht bij de verkoop van de aandelen. Als u vroegtijdig uitstapt, loopt u mogelijk een groter risico op een lager rendement of zelfs een verlies.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u over het product adviseert, kunt u deze op de volgende manieren indienen: via e-mail naar complaints@carnegroup.com, of per post op het volgende adres: Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A., 3, Rue Jean Piret, L-2350 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over dit Fonds, waaronder het prospectus en dit document, het meest recente jaarverslag, eventuele daaropvolgende halfjaarverslagen en de meest recente koers van de aandelen kunt u vinden op www.carnegroup.com en www.fundinfo.com.

Informatie over de historische resultaten van het product over de afgelopen tien jaar en eerdere berekeningen van maandelijks prestatiescenario's vindt u op:

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PP/KID_annex_PP_Carne_LU0099840034_en.pdf

https://docs.data2report.lu/documents/KID_PS/KID_annex_PS_Carne_LU0099840034_en.pdf