

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

Macquarie ValueInvest LUX Global een compartiment van ValueInvest LUX

A Kapitalisatie - LU0135991064

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: Lemanik Asset Management S.A.

Adres: 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg

Website: www.lemanikgroup.com

Bel (+352) 26 39 60 voor meer informatie.

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

Datum van productie 29/01/2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Société d'Investissement à Capital Variable naar Luxemburgs recht

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. De ontwikkelaar heeft het recht het contract eenzijdig op te zeggen.

Doelstellingen

Het compartiment belegt voornamelijk in beursgenoteerde ondernemingen over de hele wereld en streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

De beleggingsbeheerder baseert zijn selectie van aandelen voor het compartiment op een op onderzoek steunend bottom-upbeleggingsproces, waarbij de nadruk wordt gelegd op de fundamentele stabiliteit van de ondernemingen en de beoordeling van de risico's die daaraan vastzitten.

Blootstellingen aan landen, sectoren en industrieën zijn een gevolg van het bottom-upproces voor aandelenselectie.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds richt zich op particuliere cliënten met een beleggingshorizon op lange termijn en basiskennis/ervaring.

Andere informatie

Bewaarder: Quintet Private Bank (Europe) S.A.

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.lemanikgroup.com. 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 2001 en deze aandelenklasse in 2001.

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 4 uit 7; dat is een mid-

Prestatiescenario's

| Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR | | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|---|--|----------------------------|--|
| Scenario's | | | |
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 3.150 EUR | 4.440 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -68,5 % | -15,0 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8.800 EUR | 9.590 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -12,0 % | -0,8 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10.030 EUR | 12.250 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,3 % | 4,1 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11.510 EUR | 13.930 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 15,1 % | 6,9 % |

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 11 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een be-

delgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden aanwezig 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: Eventrisico, concentratierisico, liquiditeitsrisico, tegenpartijrisico.

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.

legging tussen april 2023 en januari 2025.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen april 2017 en april 2022.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2015 en januari 2020.

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

Wat gebeurt er als Lemanik Asset Management S.A. 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 Quintet Private Bank (Europe) S.A.. 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 5 jaar |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 700 EUR | 1.917 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 7,0 % | 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 7,2% vóór de kosten en 4,1% 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. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (0,9% van het belegde bedrag / 92 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|--|--|----------------------------|
| Instapkosten | 5,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. | 500 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 | 1,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 190 EUR |
| Transactiekosten | 0,1% 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. | 10 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: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 5 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: complaintshandling@lemanik.lu, per brief: 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Grand Duchy of Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 39 60.

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 www.lemanikgroup.com.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.lemanikgroup.com.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/1677/nl>.