

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

ÖKOWORLD KLIMA C (Valuta: EUR)

ISIN: LU0301152442

Beheersmaatschappij: ÖKOWORLD LUX S.A.

Website: www.oekoworld.com

Bel voor meer informatie +49 (0) 210328410.

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

Aan dit PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

ÖKOWORLD LUX S.A. is toegelaten in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van opstelling van het essentiële informatiedocument: 01-01-2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Product is een aandelenklasse van het Subfonds ÖKOWORLD KLIMA dat deel uitmaakt van ÖKOWORLD (het "Paraplufonds"), een Luxemburgs beleggingsfonds (fonds commun de placement - FCP) dat kwalificeert als een ICBE. De activa en passiva van elk Compartiment zijn wettelijk gescheiden.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. Niettegenstaande deze bepaling kan het fonds te allen tijde door de beheermaatschappij worden ontbonden.

Doelstellingen

Investeringsdoel

De doelstelling van het beleggingsbeleid van ÖKOWORLD KLIMA is het bereiken van milieudoelstellingen met een thematische focus op het klimaat; met inachtneming van strikte ethisch-ecologische criteria wordt duurzaam belegd om zodoende een passende waardeinstijging van de valuta van het compartiment te realiseren, rekening houdend met het beleggingsrisico. Het compartiment wordt actief beheerd. De portefeuille wordt door de fondsbeheerder uitsluitend samengesteld aan de hand van de in de beleggingsdoelstellingen/beleidslijnen vastgelegde criteria, regelmatig geëvalueerd en zo nodig aangepast. Het compartiment wordt niet beheerd op basis van een index als benchmark. Artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5 van Verordening (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) zijn van toepassing op dit Compartiment. Voor meer informatie met betrekking tot de duurzame beleggingsdoelstellingen van de Beleggingsbeheerder zoals uiteengezet in artikel 9 van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 5 van Verordening (EU) 2020/852 voor dit Subfonds, verwijzen wij naar Bijlage 2.B van dit Prospectus.

Beleggingsbeleid

ÖKOWORLD KLIMA streeft de doelstelling van duurzaam beleggen na door wereldwijd te investeren in geselecteerde ondernemingen die, na beoordeling van ecologische, sociale en ethische aspecten, geschikt zijn om via hun producten of diensten een duurzame positieve impact op het milieu of de samenleving te hebben. Met zijn beleggingen streeft het compartiment zowel ecologische als sociale doelstellingen na. Ecologische doelstellingen hebben altijd een positieve invloed op sociale doelstellingen. Zo leidt de bestrijding van klimaatverandering of de bescherming van natuurlijke watervoorraden ook tot sociale stabiliteit en ontwikkeling.

Aan de milieuzijde omvatten de doelstellingen algemene milieu- en klimaatbescherming, waaronder de milieudoelstellingen van de Taxonomieverordening met betrekking tot beperking van de klimaatverandering, aanpassing aan de klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, overgang naar een circulaire economie, preventie en bestrijding van verontreiniging of bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.

Op sociaal vlak moeten de beleggingen de levens- en arbeidsomstandigheden van de bevolking verbeteren, ongerechtvaardigde ongelijkheden bestrijden en de sociale cohesie en duurzaamheid bevorderen.

Alle emittenten in het beleggingsuniversum passen goede bestuurspraktijken toe, met name op het gebied van managementstructuren, arbeidsverhoudingen, beloning van werknemers en naleving van de belastingwetgeving.

Het Compartiment hanteert een aparte en onafhankelijke benadering voor de selectie van ondernemingen in het beleggingsuniversum.

Distributiebeleid

De inkomsten van de aandelenklasse C worden jaarlijks herbelegd.

Inschrijving en aflossing

Met uitzondering van 24 en 31 december kunnen beleggers hun aandelen in principe op elke Luxemburgse bankwerkdag laten inkopen. De inkoop van de aandelen kan worden opgeschort, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Het fonds richt zich vooral op sociaal, ethisch en ecologisch georiënteerde particuliere beleggers die vermogensopbouw of vermogensoptimalisatie nastreven en voor de lange termijn willen beleggen. Bij beleggingsbeslissingen wordt onder meer rekening gehouden met ESG-factoren.

Depositiëf

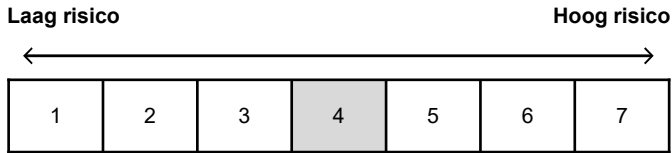
De Bewaarder van het Fonds is DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, gevestigd te Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

Verdere informatie

Voor de volledige criteria wordt verwezen naar Bijlage 1A en 1B sectie "Beleggingsprofiel" van het Fonds {fondsnaam} in het Prospectus.

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 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.

Deze eenheidsklasse is in de bovengenoemde risicoklasse ingedeeld omdat de eenheidsprijs ervan aan middelgrote schommelingen onderhevig is en de kans op winst maar ook het risico op verlies dus matig kan zijn.

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, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

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

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen van wezenlijk belang zijn:

- Liquiditeitsrisico
- Operationele risico's

Voor meer informatie wordt verwezen naar het Prospectus.

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

Prestaties Scenario's

De genoemde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen. Het houdt ook geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u uiteindelijk ontvangt.

Wat je uiteindelijk aan dit product hebt, hangt af van de toekomstige marktontwikkeling. De toekomstige marktontwikkeling is onzeker en kan niet met zekerheid worden voorspeld.

Het weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario illustreren de slechtste, gematigde en beste prestatie van het product en de geschikte benchmark 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	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.080 EUR	2.820 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,20%	-22,37%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.290 EUR	6.920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,10%	-7,10%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.050 EUR	17.450 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,50%	11,78%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	15.370 EUR	26.060 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	53,70%	21,11%

Het stressscenario laat zien wat u onder extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Ongunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen februari 2021 en september 2022.

Gematigd scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen april 2014 en april 2019.

Gunstig scenario: Dit scenario doet zich voor bij een investering tussen januari 2016 en januari 2021.

Wat gebeurt er als ÖKOWORLD LUX S.A. niet kan uitbetalen?

Het in gebreke blijven van de ÖKOWORLD LUX S.A. heeft geen directe gevolgen voor uw uitbetaling, aangezien de wettelijke regeling bepaalt dat in geval van insolventie van de ÖKOWORLD LUX S.A. de bijzondere activa geen deel gaan uitmaken van de failliete boedel, maar zelfstandig in stand worden gehouden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw investering worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product houdt en hoe goed het product presteert, indien van toepassing. De hier vermelde bedragen illustreren een voorbeeldinvestering en verschillende mogelijke investeringsperiodes.

We hebben de volgende veronderstelling gemaakt:

- In het eerste jaar krijgt u het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de andere holdingperiodes hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt geïnvesteerd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	858 EUR	4.186 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,6%	4,9% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten tijdens de houdperiode elk jaar het rendement verminderen. Het laat bijvoorbeeld zien dat hun gemiddelde rendement per jaar bij uitstappen in de aanbevolen houdperiode 16,7 % vóór kosten en 11,8 % na kosten zal zijn.

Wij kunnen een deel van de kosten verdelen tussen ons en de persoon die u het product verkoopt om de aan u verleende diensten te dekken. De persoon zal u het bedrag meedelen indien de toepasselijke wetgeving dit vereist.

Samenstelling van kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	De instapkosten bedragen 5,00% (Uitgiftetoeslag), wat overeenkomt met een inhouding van 4,76% van uw investeringsbedrag. Dit is het maximale bedrag dat van uw investering kan worden ingehouden. De financieel adviseur zal u informeren over de werkelijke waarde.	Maximaal 476 EUR
Uitstapkosten	Voor dit product rekenen wij geen uitstapkosten.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2,17% van de waarde van uw faciliteit per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	217 EUR
Transactiekosten	0,39% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een raming van de kosten die worden gemaakt wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen of verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	39 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	1,25% van de waarde van uw investering per jaar. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw investering presteert. De bovenstaande raming van de cumulatieve kosten omvat het gemiddelde van de laatste vijf jaar.	125 EUR

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

Wegens het risico- en rendementsprofiel raden wij voor dit fonds een houdperiode van ten minste 5 aan.} jaar.

U kunt het fonds echter aflossen volgens de aflossingsmodaliteiten die in het prospectus zijn vermeld. Vervroegde aflossing kan het risico- en rendementsprofiel aanzienlijk beïnvloeden. De terugbetaling kan tijdelijk worden opgeschort indien er omstandigheden zijn die opschorting vereisen en dit gerechtvaardigd is gelet op de belangen van de beleggers.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van een klacht kunt u zich schriftelijk of per e-mail wenden tot ÖKOWORLD Lux S.A., Complaints Management, c/o ÖKOWORLD AG, Itterpark 1, D-40724 Hilden, Duitsland, naar Beschwerdemanagement@oekoworld.com. Meer informatie kunt u ook vinden op de volgende website: www.oekoworld.com/vertriebspartner/die-oekoworld/vertriebsstelle/beschwerdemanagement.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het ÖKOWORLD KLIMA, het geldende verkoopprospectus met het beheersreglement en de laatste geldige jaar- en halfjaarverslagen en de prijzen van de deelnemingsrechten kunnen in het Duits worden geraadpleegd op de homepage van de beheermaatschappij www.oekoworld.com of worden opgevraagd bij ÖKOWORLD LUX S.A. ÖKOWORLD LUX S.A. kan alleen aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is. Het is mogelijk de deelnemingsrechten van het compartiment of de klasse van deelnemingsrechten om te zetten in die van een ander compartiment of een andere klasse van deelnemingsrechten. Details over deze conversies en eventuele bijbehorende kosten zijn te vinden in het Prospectus in Bijlage 1A sectie "De Aandelen". Details over het huidige beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de beloning en andere vergoedingen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning en andere vergoedingen, zullen beschikbaar worden gesteld op de website van de beheermaatschappij (<https://www.oekoworld.com/vertriebspartner>). Bovendien wordt op verzoek kosteloos een papieren exemplaar ter beschikking gesteld.

De website van de beheermaatschappij is www.oekoworld.com.

Bovendien zijn de prestaties van de afgelopen 10 jaar en de berekeningen van eerdere prestatiesscenario's beschikbaar op https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIPs_Reporting.pdf?id=1.