

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

BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Precious Metals Fund A2 EUR (Valuta: EUR)

ISIN: LU0357130854

Het BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Precious Metals Fund is een subfonds van de BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV

Beheersmaatschappij: IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Website: www.ipconcept.com

Bel +352 2602481 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme is toegelaten in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum waarop het EID is opgesteld: 26-02-2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Het product is een aandelenklasse van het deelfonds BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Precious Metals Fund dat deel uitmaakt van BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV (het "Paraplufonds"), een open beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (société d'investissement à capital variable - sicav) van het paraplytype, onderworpen aan Deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, zoals gewijzigd (Wet van 2010), en kwalificeert daarom als een icbe. De activa en passiva van elk deelfonds zijn juridisch van elkaar gescheiden.

Looptijd

Het deelfonds heeft geen vervaldatum. Niettegenstaande deze regeling kan het deelfonds te allen tijde, binnen de beperkingen van de statuten, bij besluit van de raad van bestuur worden ontbonden.

Doelstellingen

Investeringsdoel

De beleggingsdoelstelling van BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Precious Metals Fund ("deelfonds") is om, met inachtneming van het beleggingsrisico, een redelijke waardetoeename te behalen. Het deelfonds wordt actief beheerd. De portefeuille wordt samengesteld door de fondsbeheerder, uitsluitend op basis van de criteria die zijn vastgelegd in de beleggingsdoelstellingen en in het beleggingsbeleid. De samenstelling wordt regelmatig gecontroleerd en indien nodig aangepast. De waardeontwikkeling van het deelfonds wordt vergeleken met de MSCI ACWI Select Gold Miners IMI Index ("index"). De index heeft geen invloed op de portefeuillesamenstelling van het deelfonds. De waardeontwikkeling van het deelfonds kan daarom aanzienlijk afwijken van de vergelijkende index.

Beleggingsbeleid

Dit deelfonds is een aandelenfonds. Het deelfonds belegt minstens twee derde van zijn totale vermogen in effecten van ondernemingen die actief zijn in de edelmetalsector. Het deelfonds kan tot een derde van zijn totale vermogen beleggen in andere overdraagbare effecten die niet aan de bovenvermelde criteria voldoen, zoals aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en andere gestructureerde producten

(bijv. aandelenobligaties, obligaties met warrants of converteerbare obligaties), aandelen van icbe's en/of andere icb's, evenals liquide middelen en termijndeposito's. Om voornoemde beleggingsdoelstelling te bereiken en met het oog op beleggings- en afdekkingsdoeleinden, kan het deelfonds gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten ("derivaten").

Naast financiële aspecten houdt het deelfonds in het kader van het beleggingsbeslissingsproces ook rekening met ecologische en sociale aspecten en met de beginselen inzake deugdelijk bestuur (Environment, Social, Governance - ESG) in overeenstemming met de ESG-strategie van de fondsbeheerder. Meer informatie over de verantwoordelijke beleggingsbeginselen van de fondsbeheerder en de beheersmaatschappij kan worden teruggevonden op de respectieve websites.

Distributiebeleid

De inkomsten blijven in het fonds.

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.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds richt zich op alle soorten beleggers die uit zijn op vermogensgroei dan wel vermogensoptimalisatie en daarvoor voor de lange termijn willen beleggen. Ze moeten in staat zijn verliezen tot maximaal het ingelegde bedrag te kunnen dragen. Het fonds bevordert ecologische en/of sociale kenmerken overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088.

Depositief

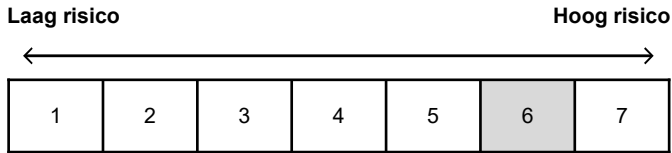
De bewaarder van het fonds is DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, met zetel te L-1445 Strassen, Luxemburg, 4, rue Thomas Edison.

Verdere informatie

De volledige voorwaarden vindt u 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.

Als u uw belegging vroegtijdig verkoopt, kan het daadwerkelijke risico aanzienlijk van deze indicator afwijken en in bepaalde omstandigheden krijgt u mogelijk minder terug.

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 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel groot is.

Wees u bewust van het valutarisico, als uw referentievaluta afwijkt van de valuta van het product. Mogelijk ontvangt u betalingen in een andere valuta. In dat geval is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

Bepaalde risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen relevant zijn, namelijk:

- Liquiditeitsrisico
- Operationeel risico.

Voor meer informatie verwijzen we naar het prospectus.

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 bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's geven respectievelijk de slechtste, mediane en beste waardeontwikkeling van het product over de afgelopen tien jaar weer. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders 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 minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	750 EUR	540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-92,50%	-44,22%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.990 EUR	6.680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,10%	-7,75%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.180 EUR	16.860 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,80%	11,01%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	25.940 EUR	42.220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	159,40%	33,38%

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

Ongunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen augustus 2020 en december 2023.

Gematigd scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen maart 2018 en maart 2023.

Gunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen augustus 2015 en augustus 2020.

Wat gebeurt er als IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme niet kan uitbetalen?

Het in gebreke blijven van IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme heeft geen direct effect op uw uitbetaling, aangezien de wettelijke regeling in het geval van insolventie van IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme erin voorziet dat de activa van het fonds niet opgaan in de insolventieboedel, maar als afgescheiden geheel blijft bestaan.

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 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 product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	765 EUR	3.246 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,7%	4,0% 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 15,0 % vóór de kosten en 11,0 % 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.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	De instapkosten bedragen 5,00% (eenmalige kosten), waardoor uw beleggingsinleg 4,76% lager uitvalt. Dit is het maximale bedrag dat kan worden ingehouden op uw belegging. Uw financieel adviseur kan u adviseren over de daadwerkelijke hoogte van het bedrag.	Maximaal 476 EUR
Uitstapkosten	We brengen geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2,69% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	269 EUR
Transactiekosten	0,20% 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.	20 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Gezien het risico-rendementsprofiel van dit product, raden wij u aan dit product ten minste 5 jaar aan te houden.

U kunt het product echter laten terugkopen, onder de voorwaarden die zijn genoemd in het verkoopprospectus. Indien u het product vroegtijdig laat terugkopen, kan dat wezenlijke gevolgen hebben voor het risico-rendementsprofiel. Er kan tijdelijk besloten worden om geen terugkoopverzoeken in te willigen, indien dit vanwege de actuele situatie als noodzakelijk geacht wordt en dit in het belang van de beleggers is.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van klachten kunt u schrijven naar IPConcept (Luxemburg) S.A. op het adres 4, rue Thomas Edison, L - 1445 Strassen, Luxemburg of per e-mail naar info.lu@ipconcept.com. U kunt ook meer informatie vinden op de volgende website: www.ipconcept.com. Klachten over de persoon die het product adviseert of verkoopt, kunnen rechtstreeks tot die persoon worden gericht.

Andere nuttige informatie

Verdere informatie over het compartiment, het geldende verkoopprospectus met het aanhangsel en de statuten, alsmede de meest recente jaar- en halfjaarverslagen, telkens in het Duits, kunnen tijdens de normale kantooruren kosteloos worden verkregen bij de beleggingsmaatschappij, de beheermaatschappij, de bewaarder, de distributeur(s) en de betaalagent(en).

Verder praktische informatie en de actuele prijzen van de deelnemingsrechten kunnen te allen tijde worden verkregen op de website van de beheermaatschappij en kosteloos bij bovengenoemde kantoren. Bovendien zijn nadere gegevens over het huidige beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de beloning en andere voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning en andere voordelen, met inbegrip van de samenstelling van het eventuele beloningscomité, beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij en gratis in gedrukte vorm verkrijgbaar bij bovengenoemde kantoren. Raadpleeg uw belastingadviseur over de fiscale gevolgen van een belegging in het Compartiment.

Deze essentiële informatie beschrijft een aandelen categorie van het Compartiment. Het compartiment maakt op zijn beurt deel uit van een paraplufonds. Het Prospectus en de Verslagen kunnen details bevatten over alle Aandelenklassen van het gehele Fonds waarnaar aan het begin van dit document wordt verwezen. De activa en passiva van alle compartimenten zijn juridisch van elkaar gescheiden.

In principe is het mogelijk de deelnemingsrechten van het compartiment of de deelnemingsklasse te ruilen tegen die van een ander compartiment of een andere deelnemingsklasse. Details over eventuele conversiemogelijkheden en de bijbehorende kosten zijn te vinden in het Verkoopprospectus.

De Beleggingsmaatschappij 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 Verkoopprospectus is.

Informatie over de prestaties van het Product over de afgelopen tien jaar, waaronder de berekeningen van eerdere prestatiescenario's, vindt u kosteloos op de website https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

Aanvullende documenten kunnen tevens worden opgevraagd op de homepage van de Beheermaatschappij <https://www.ipconcept.com>.

Zwitserse beleggers kunnen een papieren exemplaar van het prospectus (inclusief beheerreglement en statuten), het essentiële-informatiedocument en de (half)jaarverslagen kosteloos opvragen bij de vertegenwoordiger in Zwitserland, te weten IPConcept (Schweiz) AG, gevestigd te Münsterhof 12, CH-8022 Zürich. Het betaalkantoor in Zwitserland is DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich.