

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

2024-07-05

Allroad Conservative AR ISIN: LU0508821286

Een compartiment van Qualion Finance Investment SICAV • Ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Services S.A., een dochteronderneming van Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. • www.dpas.lu • dpas@degroopfetercam.lu • +352 4535451 • Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Wat is dit voor een product?

Beleggingsdoelstelling en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op middellange tot lange termijn verhogen.

Benchmark(s) Het compartiment wordt onafhankelijk van een index beheerd.

Beleggingsbeleid In normale omstandigheden belegt het compartiment voornamelijk, direct of indirect via fondsen, in aandelen en in obligaties overal ter wereld, ook in opkomende markten. Het fonds kan ook beleggen in of een blootstelling verkrijgen aan andere activaklassen, zoals geldmarktinstrumenten en alternatieve activa.

Het compartiment kan gebruikmaken van derivaten om risico's te beperken (afdekking), maar niet om beleggingswinsten na te streven.

Strategie In zijn actieve beheer van het compartiment maakt de beleggingsbeheerder gebruik van macro-economische en marktanalyse om beleggingen flexibel over activaklassen te spreiden.

ESG-benadering De beleggingsbeheerder kan al dan niet rekening houden met ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen, en kan zijn blootgesteld aan in effecten of emittenten met een laag ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6.

Basisvaluta EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Het compartiment is beschikbaar voor professionele beleggers en particuliere beleggers met financiële basiskennis.

Beleggersprofiel Het compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en:

- op zoek zijn naar een op inkomsten gerichte belegging
- belangstelling hebben voor een blootstelling aan de ontwikkelde obligatiemarkten, ofwel als een kernbelegging, ofwel voor diversificatiedoelinden
- een gematigde risicotolerantie hebben en gematigde verliezen kunnen dragen.

Doorgeven van orders Verzoeken om aandelen van het compartiment te kopen, te verkopen (terug te kopen) of om te ruilen (indien toegestaan), worden op elke werkdag in Luxemburg verwerkt.

Begrippenlijst

obligaties Effecten die een verplichting vertegenwoordigen om een schuld terug te betalen, inclusief rente.

derivaten Financiële instrumenten waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelenkoersen of andere waarden.

geldmarktinstrumenten Financiële instrumenten bedoeld om stabiele waarde, rente en een heel klein risico van verlies te verschaffen, en die bovendien gemakkelijk kunnen worden omgezet in liquide middelen.

SFDR artikel 6 Krachtens de EU-verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector een financieel product dat geen ecologische of sociale kenmerken promoot of een duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

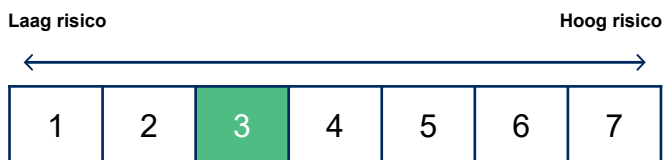
aandelen Effecten die een aandeel in de bedrijfsresultaten van een onderneming vertegenwoordigen.

Bewaarder: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A.

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie 'Overige relevante informatie' op pagina 3.

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 **ten minste 5 jaar**. Verkoop voor het einde van deze periode verhoogt het risico op een lager beleggingsrendement of verlies aanzienlijk.

Dankzij de risico-indicator kunnen de potentiële risico's van beleggingsproducten worden vergeleken. Hij gebruikt de vereiste berekeningsmethode, die rekening houdt met marktbevingen en het risico dat de ontwikkelaar van het product de vereiste uitbetaling niet kan doen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en kan in de loop van de tijd veranderen.

Alle beleggingen brengen risico's met zich mee. De waarde van uw belegging in dit product kan stijgen en dalen, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een

middelgroot-lage risicoklasse (niveau 3 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

Het risiconiveau van het compartiment weerspiegelt het volgende:

- Het compartiment belegt over verschillende activaklassen waardoor de volatiliteit gewoonlijk vermindert.

Andere belangrijke risico's die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

- **Als uw valuta als belegger verschilt van de valuta waarin op dit product wordt ingeschreven, kunnen veranderingen in wisselkoersen eventuele beleggingswinsten verminderen of eventuele beleggingsverliezen vergroten.**
- Ongewone marktomstandigheden of grote onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's van dit product versterken en andere risico's veroorzaken, zoals het tegenpartijrisico, het liquiditeitsrisico en het operationele risico (een volledige beschrijving van de risico's is beschikbaar in het prospectus - zie Overige relevante informatie hieronder).
- Als u een verzoek tot verkoop (terugkoop) van aandelen doet op een moment dat dit product veel andere verkoopverzoeken heeft ontvangen, kan de verwerking van uw order vertraging oplopen, wat van invloed kan zijn op de koers die u voor uw aandelen ontvangt.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 in het compartiment belegt. U kunt dit vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. 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.

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			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5,070 EUR	5,360 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-49.30%	-11.73%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,570 EUR	9,100 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.30%	-1.87%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9,920 EUR	10,930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.80%	1.79%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,690 EUR	11,960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	16.90%	3.64%

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 en de geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Voor het berekenen van de prestaties is een passende benchmark van het product gebruikt.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31-03-2015 en 31-03-2020.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-09-2015 en 30-09-2020.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 30-06-2016 en 30-06-2021.

Wat gebeurt er als Degroof Petercam Asset Services S.A. niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment zijn gescheiden van die van de andere compartimenten in de bevek en van Degroof Petercam Asset Services S.A., de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij van het compartiment. Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Het enige scenario waarin een belegger verlies zou kunnen lijden, is als de aandelen in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

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 uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0 % jaarrendement);
- voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het 'gematigde scenario'
- EUR 10.000 wordt belegt.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	498 EUR	1,361 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5.0%	2.5% 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 3,3 % vóór de kosten en 1,8 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder.	0 EUR
Uitstapkosten	3,0 % De kosten om uw belegging te verkopen (terugkoopkosten). Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	309 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	176 EUR
Transactiekosten	0,1% Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen van het compartiment kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	13 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit Ten minste 5 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Zie Doorgeven van orders in *Wat is dit voor een product?* hierboven.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met uw contactgegevens en een beschrijving van het probleem sturen naar compliance_team_dpas@degroopfetercam.lu, of uw klacht samen met bewijsstukken schriftelijk sturen naar:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
Ter attentie van de Chief Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

Andere nuttige informatie

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Prestaties in het verleden Ga naar https://docs.publifund.com/pastperf/LU0508821286/nl_BE. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. Voor recente producten kunnen er voor minder dan 10 jaar in het verleden behaalde prestaties zijn aangegeven.

Vorige prestatiescenario's Ga naar https://docs.publifund.com/monthlyperf/LU0508821286/nl_BE.

Overige informatie Het laatste prospectus, de jaar-/halfjaarverslagen, de aandelenkoersen en verdere productinformatie zijn gratis in het Engels verkrijgbaar bij Degroof Petercam Asset Services S.A., of op www.dpas.lu.