

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

2024-12-27

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@degroofpetercam.lu • +352 4535451 • Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Wat is dit voor een product?

Producttype Accumulatieaandelen (aandelen waarbij eventuele inkomsten en vermogensgroei in de aandelenkoers worden behouden) van een compartiment van een bevek, een gereguleerd open fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de compartimenten.

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.

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 belegd (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 belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	491 EUR	1,300 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.9%	2.4% 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	1,7% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	169 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.