

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

CT (Lux) Global Smaller Companies (het "Fonds")

een instelling voor collectieve belegging in effecten (een icbe) CT (Lux) Global Smaller Companies IE EUR (Accumulatieaandelen) (LU0570871706), een subfonds van Columbia Threadneedle (Lux) I (de "SICAV"), gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). De beheermaatschappij en ontwikkelaar van de SICAV is Threadneedle Management Luxembourg S.A. (dat deel uitmaakt van de bedrijvengroep Columbia en Threadneedle).

Aan Threadneedle Management Luxembourg S.A. is als ontwikkelaar van de SICAV ("Ontwikkelaar") vergunning verleend en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

De contactgegevens van Threadneedle Management Luxembourg S.A. zijn te vinden op www.columbiathreadneedle.com
Bel het Administratiecentrum van Threadneedle Management Luxembourg S.A. op +352 4640107190 voor meer informatie of schrijf naar Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxemburg.

Aan het EID van dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Datum waarop het EID is opgesteld: 20/11/2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Columbia Threadneedle (Lux) I is een icbe volgens Europese Richtlijn 2009/65/EG. Zij is opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal ("société d'investissement à capital variable" of "SICAV") naar het recht van het Groothertogdom Luxemburg.

Depositaris: Citibank Europe plc, Luxembourg branch. Meer informatie over het Fonds en de SICAV, het prospectus, de laatste jaarverslagen en de eventuele latere halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar bij de Ontwikkelaar. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Portugees, Italiaans en Spaans. Andere praktische informatie, zoals actuele aandelenkoersen, kunt u vinden op www.columbiathreadneedle.com

Looptijd

Er is geen vaste vervaldatum. Beleggers kunnen hun belegging gedurende om het even welke periode aanhouden, maar minimaal 5 jaar wordt aanbevolen. De Ontwikkelaar kan het Fonds na een opzeggingstermijn sluiten.

Doelstellingen

Het Fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen. Het Fonds belegt ten minste twee derde van zijn vermogen in aandelen van kleinere bedrijven over de hele wereld. Deze bedrijven zullen doorgaans niet groter zijn dan het grootste bedrijf in de MSCI World Small Cap Index. Het Fonds kan derivaten (complexe instrumenten) gebruiken om risico's af te dekken en kan ook beleggen in andere activaklassen en instrumenten dan diegene die hierboven zijn vermeld. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MSCI World Small Cap Index. De index is in ruime mate representatief voor de bedrijven waar het Fonds in belegt en vormt een geschikte benchmark waartegen de resultaten van het Fonds zullen worden afgemeten en beoordeeld in de loop van de tijd. De index is niet bedoeld voor specifieke overweging van kenmerken op ecologisch en maatschappelijk vlak. De fondsbeheerder heeft de vrijheid om beleggingen met wegingen die afwijken van die van de index en beleggingen van buiten de index te selecteren. De afwijking van het Fonds ten opzichte van de index kan derhalve aanzienlijk zijn. Het Fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken door een reeks maatregelen voor verantwoord beleggen te integreren in het beleggingsproces en zorgt ervoor dat de bedrijven waarin het belegt goede bestuurspraktijken volgen. Het Fonds streeft naar een gunstige vergelijking met de index over voortschrijdende perioden van 12 maanden wanneer het wordt beoordeeld aan de hand van het Columbia Threadneedle ESG (environmental, social and governance) Materiality Rating-model, dat aangeeft hoeveel blootstelling een bedrijf heeft aan materiële ESG-risico's en kansen. Ten minste 50% van het Fonds is belegd in bedrijven met een sterke rating. Het Fonds verplicht zich ook om ten minste 5% van zijn vermogen te beleggen in duurzame beleggingen. Het Fonds sluit bedrijven uit die bepaalde inkomsten halen uit sectoren zoals, maar niet beperkt tot, steenkool en tabak. Ook worden bedrijven uitgesloten die direct betrokken zijn bij nucleaire of controversiële wapens en bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze internationale normen en principes hebben geschonden. De fondsbeheerder gaat de dialoog aan met bedrijven om verbetering van hun ESG-praktijken aan te moedigen. Meer informatie over de milieu- of sociale kenmerken die door het Fonds worden bevorderd, is beschikbaar in de SFDR RTS-bijlage van het Prospectus op www.columbiathreadneedle.com. Het Fonds wordt geacht binnen het toepassingsgebied van artikel 8 van de SFDR te vallen.

Opbrengsten uit beleggingen in het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.

U kunt aandelen in het Fonds kopen of verkopen op iedere dag die een werkdag is in Luxemburg, tenzij het management heeft besloten dat er niet voldoende markten geopend zijn. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds. Raadpleeg de woordenlijst op www.columbiathreadneedle.com voor meer informatie over beleggingstermen die in dit document worden gebruikt.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is gericht op particuliere en professionele klanten en in aanmerking komende tegenpartijen van wie de kennis van en ervaring met beleggen in fondsen zich minstens op een basisniveau bevinden. Het is ontworpen voor beleggers die streven naar vermogensgroei en die hun geld voor minstens 5 jaar kunnen beleggen. Uw kapitaal is niet gegarandeerd. U zou het volledige belegde bedrag kunnen verliezen. Het Fonds belegt in bedrijfsaandelen waarvan de prijzen doorgaans meer schommelen dan van andere activaklassen, aangezien beleggers direct deelnemen aan de onderliggende bedrijven en hun winsten en verliezen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR

Lager risico

Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 van 7, wat een gemiddelde risicoklasse is.

Dit schat de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een gemiddeld niveau, en slechte marktomstandigheden zouden ons vermogen om u te betalen kunnen beïnvloeden.

Prestatiescenario's

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. 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 getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2021 en 09-2023

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2014 en 05-2019

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2016 en 10-2021

Belegging van 10.000 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1,730.00 EUR	1,730.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82.66%	-29.63%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6,990.00 EUR	7,440.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30.14%	-5.74%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,520.00 EUR	19,380.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	15.23%	14.15%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16,540.00 EUR	28,200.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	65.44%	23.04%

Wat gebeurt er als Threadneedle Management Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Als de ontwikkelaar in gebreke blijft, kan de belegger een financieel verlies lijden. Dat verlies zou niet worden gedekt door een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of u erover adviseert, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dergelijk geval zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten, en u tonen welke impact alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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 belegt (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.

- Er is 10.000 EUR belegt.

Belegging van 10.000 EUR	als u besluit tot verkoop na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	168.00 EUR	1,683.00 EUR
Effect van de kosten per jaar*	1.68%	1.92%

(*) 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 14.15% vóór de kosten en 12.23% 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.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 5 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0.00 EUR
Uitstapkosten	Dit zijn de kosten die op uw belegging kunnen worden ingehouden wanneer u besluit te verkopen. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die het product voor u verkoopt, doet dat misschien wel.	0.00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0.95% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	95.00 EUR
Transactiekosten	0.70% 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.	70.17 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interests	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De minimale aanbevolen periode van bezit van 5 jaar is uitsluitend ter illustratie gekozen en weerspiegelt de langdurige aard van de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Er is echter geen minimale (of maximale) periode van bezit.

U kunt aandelen in het Fonds kopen of verkopen op iedere dag die een werkdag is in Luxemburg, tenzij het management heeft besloten dat er niet voldoende markten geopend zijn. Deze dagen worden gepubliceerd op www.columbiathreadneedle.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft of niet tevreden bent, laat het ons dat dan weten, zodat we het probleem kunnen trachten op te lossen. U kunt rechtstreeks contact opnemen met Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Postadres: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Attn. : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxemburg.

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. zal uw verzoek behandelen en u zo snel mogelijk beantwoorden.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Product is te vinden in het Prospectus en de jaar- en halfjaarrekeningen die, naast de laatst beschikbare NVW van het Product, beschikbaar zijn op www.columbiathreadneedle.com. Deze zijn kosteloos beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Portugees (alleen het Prospectus), Italiaans (alleen het Prospectus), Spaans en Nederlands (geen Nederlandstalig Prospectus).

Meer informatie over de prestaties in het verleden van de laatste 10 jaar vindt u op onze website <https://www.columbiathreadneedle.com>

Voor Zwitserland zijn de documenten verkrijgbaar bij de Zwitserse Vertegenwoordiger en Betaalkantoor CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, bijkantoor Zürich, Bleicherweg 7, CH 8027 Zürich. De risico-indicator en de prestatiescenario's zijn berekend en gepresenteerd volgens de bepalingen van het rechtsgebied van het Fonds.