

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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.

NS Balanced (het "Subfonds") een subfonds van Diversified Growth Company (abbreviated as D.G.C.) (het "Fonds") Klasse B EUR – LU0953300539

dit product heeft een vergunning verleend gekregen in Luxemburg.

Ontwikkelaars / Beheermaatschappij

Naam: NS Partners Europe S.A., onderdeel van NS Partners Group

Contactgegevens: 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg
www.nspgroup.com - Bel (+352) 26 27 11 1 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit: De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") in Luxemburg is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar in verband met dit essentiële-informatiedocument.

Productiedatum: 22 oktober 2024

Wat is dit voor een product?

Type

- Dit product is een aandelencategorie van het Subfonds en luidt in EUR. Het Fonds is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal en komt in aanmerking als een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe").
- Als beleggingsfonds hangt het rendement van het Subfonds af van de prestaties van de onderliggende activa.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling

- De doelstelling is om de waarde van de langetermijnbeleggingen te laten groeien en tegelijkertijd de volatiliteit ervan onder controle te houden door een wereldwijd gespreide portefeuille samen te stellen.

Beleggingsbeleid:

- Het Subfonds belegt direct en indirect via bepaalde icbe's ("doelfondsen") op de aandelen- en obligatiemarkten. Het zal naar verwachting over periodes van 3 jaar een gemiddelde blootstelling aan de wereldwijde aandelenmarkten van circa 50% hebben.
- Beleggingen in vastrentende effecten (uitgegeven door bedrijven of overheden) zullen niet meer bedragen dan 65% van de nettoactiva. Tot 20% kan worden belegd in obligaties die geen rating van beleggingskwaliteit hebben (BBB- van Standard & Poor's of een vergelijkbare rating). Er wordt belegd in zowel obligaties als vastrentende obligatiefondsen (in de segmenten investment-grade, high-yield, opkomende markten en converteerbare obligaties).
- Het Subfonds kan maximaal 100% van zijn nettoactiva op indirecte wijze via doelfondsen in de bovengenoemde typen activa beleggen. De doelfondsen zullen hoofdzakelijk bestaan uit in de Europese Unie gevestigde fondsen waarvan de beheervergoeding maximaal 3% van hun intrinsieke waarde bedraagt.
- Het Subfonds kan wereldwijd beleggen, inclusief in de opkomende markten.
- Het Subfonds kan ook beleggen in gestructureerde financiële instrumenten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, credit-linked notes, certificaten, obligaties en andere effecten waarvan het rendement bijvoorbeeld gekoppeld is aan een index die voldoet aan de vereisten uit hoofde van artikel 9 van de Groothertogelijke Verordening van 8 februari 2008 (inclusief grondstoffen-, edelmetalen- en volatiliteitsindexen), valuta's, rente, effecten, een voldoende gediversifieerd effectenmandje of een icb.
- Mocht er een groot aantal inschrijvingen te verwerken zijn of om de portefeuille te hedgen, kan er tot op zekere hoogte gebruikgemaakt worden van derivaten. Voor dergelijke

gevallen mag het Subfonds een blootstelling aan derivaten aanhouden van circa 20% die in geen geval boven de 100% mag uitstijgen, overeenkomstig artikel 42, lid 3, van de Luxemburgse wet op beleggingsfondsen.

- Voor afdekkings- en beleggingsdoelinden en het creëren van blootstelling kan het Subfonds gebruikmaken van elk soort financieel derivaat dat wordt verhandeld op een gereguleerde markt en/of dat onderhands wordt verhandeld, waaronder CDS'en, op voorwaarde dat deze transacties worden aangegaan met toonaangevende financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in dit soort transacties.
- Het Subfonds wordt actief beheerd en is niet afhankelijk van een benchmark.
- De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.

Waarderingsdag: Dit product wordt dagelijks gewaardeerd, op elke volledige bankwerkdag in Luxemburg ("Werkdag").

Verzoeken tot inschrijving, terugkoop en conversie: 1 Werkdag voorafgaand aan de Handelsdag (de Werkdag die volgt op een Waarderingsdag) vóór 11.00 uur Luxemburgse tijd.

De minimale initiële inleg is EUR 3.000.000.

Dividenden: De winst van dit product wordt gekapitaliseerd. Alle door het subfonds gegenereerde inkomsten worden herbelegd.

Beoogde doelgroep van institutionele beleggers

Aandelenklasse B is voorbehouden aan institutionele beleggers die de voorkeur geven aan een evenwichtige aanpak, gebaseerd op beleggingen in aandelen en obligaties, afhankelijk van de ontwikkeling van de economische omstandigheden, met een middellange beleggingshorizon.

Looptijd

Dit product is voor onbepaalde tijd opgericht. De ontwikkelaar mag het niet eenzijdig beëindigen. Alleen de raad van bestuur van het Fonds of een algemene vergadering van aandeelhouders mag beslissen om het te beëindigen.

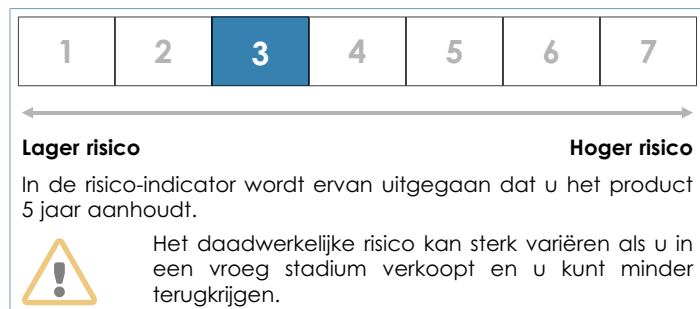
Praktische informatie

Bewaarder UBS Europe SE, Luxemburgs filiaal, 33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg

Nadere informatie Het prospectus en de periodieke verslagen van het Fonds worden voor het volledige Fonds opgesteld. De activa en passiva van elk subfonds zijn wettelijk gescheiden. Dit betekent dat de verplichtingen van een subfonds geen invloed hebben op de andere subfondsen. Aanvullende informatie over het Fonds, exemplaren van het prospectus, de periodieke financiële verslagen en de recente koersen van de aandelen zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij en ten kantore van het Fonds, en in te zien op www.nspgroup.com.

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

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geassocieerd als 3 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

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 over de afgelopen 10 jaar, door, afhankelijk van de prestatiescenario's en zoals bepaald in de EU-verordening over essentiële-informatiedocumenten, alle elkaar overlappende subintervallen vast te stellen die (i) op zich even lang zijn als de aanbevolen periode van bezit en die aanvangen of eindigen in elk van de maanden die binnen die periode van 10 jaar vallen, of (ii) die op zich even lang zijn als of korter zijn dan de aanbevolen periode van bezit, maar even lang zijn als of langer dan één jaar en die eindigen aan het eind van die periode van 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 maart 2015 en 31 maart 2020.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 mei 2019 en 31 mei 2024.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 juni 2016 en 30 juni 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 4.451 -55,5%	€ 4.699 -14,0%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.354 -16,5%	€ 9.385 -1,3%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.921 -0,8%	€ 10.887 1,7%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.741 17,4%	€ 12.589 4,7%

Wat gebeurt er als NS Partners Europe S.A. niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat NS Partners Europe S.A. niet in staat is om haar verplichtingen ten aanzien van het product na te komen. Dit kan de waarde van het product materieel ongunstig beïnvloeden en kan ertoe leiden dat u uw belegging in het product geheel of gedeeltelijk verliest. Eventuele verliezen worden niet gedekt door een beleggerscompensatie- of beschermingsregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabel vindt u de bedragen die worden afgetrokken van uw belegging om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. Wij gaan ervan uit dat (i) u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarlijks rendement) en voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario en dat (ii) € 10.000 wordt belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 486	€ 1.418
Jaarlijkse kostenpercentage	4,9%	2,5% elk jaar

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 4,2% vóór aftrek van kosten en 1,7% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Jaarlijkse kostenpercentage bij uitstap na één jaar
Instapvergoeding	3,00% maximum van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Bij omzetting in aandelen van een andere categorie of een ander subfonds, is er geen conversievergoeding verschuldigd, maar aandeelhouders kunnen eventueel verzocht worden het verschil in instapkosten te betalen als die hoger zouden blijken.	tot € 300
Uitstapvergoeding	0,00% Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	€ 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,30% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	€ 130
Transactiekosten	0,13% 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 hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	€ 13
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0,43% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting, die jaarlijks wordt berekend, op basis van het gemiddelde van de afgelopen 5 jaar. Wij brengen 5% van het positieve rendement boven de high-watermark in rekening. Het feitelijke bedrag hangt af van de prestaties van uw belegging.	€ 43

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

Aanbevolen periode van bezit ("APB"): 5 jaar

De APB werd bepaald op basis van de bovenstaande doelstellingen en het risico- en rendementsprofiel. Beleggers moeten bereid zijn hun belegging ten minste 5 jaar aan te houden. Beleggers kunnen hun belegging echter vóór het einde van de APB kosteloos laten terugkopen, of hun belegging langer aanhouden. Verzoeken tot terugkoop dienen vóór 11.00 uur Luxemburgse tijd te zijn ontvangen en worden verwerkt op basis van de intrinsieke waarde per aandeel die op die Waarderingsdag van toepassing is. Betalingen voor terugkopen worden normaal binnen 2 Werkdagen volgend op de Handelsdag uitgevoerd. Geld innen vóór het einde van de APB kan negatieve gevolgen hebben voor uw belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Mocht u een klacht hebben over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u het product heeft verkocht of u daarover heeft geadviseerd, kunt u verschillende communicatiekanalen gebruiken: e-mail (complaint@nspgroup.lu), post (11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg) en telefoon (+352 26 27 11 1).

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn contactgegevens vermelden (naam, adres en telefoonnummer of e-mailadres) en een korte toelichting bij de klacht geven. Meer informatie vindt u op onze website www.nspgroup.com.

Andere nuttige informatie

Beleggingsbeheerder: NS Partners S.A., 18 Rue du Mont-Blanc, CH-1201 Genève, Zwitserland.

Prestatiescenario's De eerdere prestatiescenario's worden maandelijks bijgewerkt en zijn beschikbaar op <https://nspartners.priips-scenarios.com/LU0953300539/en/KID/>.

Historisch rendement U kunt de prestaties van de afgelopen 10 jaar downloaden op onze website: <https://nspartners.priips-performance-chart.com/LU0953300539/en/KID/>.