

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 A EUR – LU0953299699

Priip-ontwikkelaar: NS Partners Europe S.A.

www.nspgroup.com.

Bel +352 26 27 11 1 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") in Luxemburg is verantwoordelijk voor het toezicht op NS Partners Europe S.A. met betrekking tot dit Essentiële-Informatiedocument.

Aan NS Balanced is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF.

Dit product wordt beheerd door NS Partners Europe S.A., waaraan in Luxemburg vergunning is verleend en die onder toezicht staat van de CSSF en lid is van NS Partners Group.

Geldig per: 28 april 2023

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") overeenkomstig de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging ("de Luxemburgse wet op beleggingsfondsen") en houdende omzetting van Richtlijn 2009/65/EG.
- 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). Het Subfonds belegt zowel in obligaties (hoofdzakelijk obligaties van beleggingskwaliteit) als in vastrentende obligatiefondsen (hoofdzakelijk hoogrentende obligaties, schuldpapier van opkomende markten, achtergestelde obligaties 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 beleggingsdoeleinden 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.
- Rekening houdend met de doelstellingen en het risico- en rendementsprofiel van het product is de aanbevolen periode van bezit 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.

Er is geen minimale inleg.

Dividenden: De winst van dit product wordt gekapitaliseerd. De raad van bestuur kan, indien dit passend wordt geacht, de aandeelhouders de uitkering van een dividend voorstellen.

Beoogde doelgroep van DPM-beleggers

Aandelencategorie A is voorbehouden aan beleggers in discretionaire portefeuillebeheermandaten ("DPM") en is niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen. Het is bedoeld voor beleggers die de voorkeur geven aan een evenwichtige aanpak die, afhankelijk van de ontwikkeling van de economische omstandigheden, gebaseerd is op beleggingen in aandelen en obligaties, waarbij een beleggingshorizon op middellange termijn wordt gehanteerd.

Looptijd

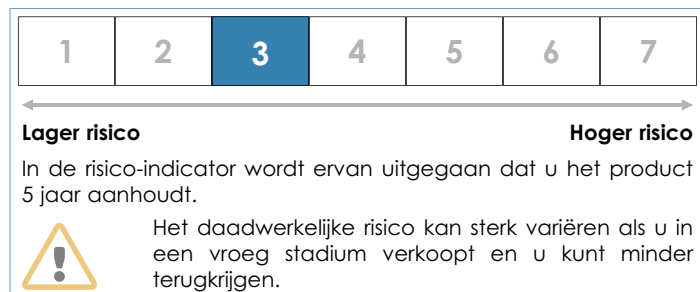
Dit product is voor onbepaalde tijd opgericht. De ontwikkelaar mag het niet eenzijdig beëindigen. Alleen de raad van bestuur van het Fonds of een algemene vergadering van aandeelhouders mag beslissen om het te beëindigen.

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. Omzetting van aandelen in aandelen van

een ander(e) subfonds/categorie van het Fonds is toegelaten, zoals nader toegelicht in het prospectus van het Fonds. Exemplaren van het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen van het Fonds en andere praktische informatie zoals de recente koersen van de aandelen zijn kosteloos in het Engels verkrijgbaar ten kantore van het Fonds, 3, rue Gabriel Lippmann, Münsbach, L-5365 Luxemburg of bij de aangewezen distributeurs. De actuele versie vindt u op onze website op www.nsgroup.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 belastingpositie, 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 december 2021 en 28 februari 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 augustus 2014 en 30 augustus 2019.

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	€ 4.496 -55,0%	€ 4.753 -13,8%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.333 -16,7%	€ 8.490 -3,2%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.959 -0,4%	€ 11.024 2,0%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.713 17,1%	€ 12.436 4,5%

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 beleggingsperioden. 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	€ 478	€ 1.402
Jaarlijkse kostenpercentage	4,8%	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 4,4% vóór aftrek van kosten en 2,0% 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	1,51% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten over het afgelopen jaar.	€ 151
Transactiekosten	0,12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting, berekend op jaarbasis, op basis van het gemiddelde van de afgelopen 3 jaar van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen kopen of verkopen. Het feitelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	€ 12
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0,15% 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.	€ 15

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?

De bedoeling van de procedure voor klachtenbehandeling van NS Partners Europe S.A. is ervoor zorgen dat klachten op een billijke, objectieve en waarachtige manier worden afgehandeld. Een klacht is een uitdrukking van ontevredenheid die schriftelijk of mondeling wordt ontvangen van of in naam van een legitieme klager over financiële diensten die het bedrijf verstrekt of het gebrek daaraan. Een verzoek om informatie, verduidelijking of een dienst is geen klacht. Een klager kan de gedetailleerde klacht opvragen bij NS Partners Europe SA, Compliance Officer, 11 Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg, Fax: +352 26.27.11.69, E-mail: complaint@nspgroup.lu. De klager kan een klacht ook rechtstreeks indienen bij financiële tussenpersonen, zoals lokale distributeurs en/of de betaalagent van het betreffende land van distributie, die de klacht dan zal doorgeven aan het Fonds. NS Partners Europe S.A. zal binnen 10 dagen na ontvangst van de klacht een schriftelijke ontvangstbevestiging sturen naar de klager, tenzij het antwoord zelf al binnen die termijn naar de klager werd gestuurd. NS Partners Europe S.A. zal de klacht zo snel mogelijk beantwoorden, in ieder geval binnen 1 (één) maand na de datum waarop de klacht is ontvangen. Als er binnen deze periode geen antwoord gegeven kan worden, zal NS Partners Europe S.A. de redenen van de vertraging toelichten en informeren over de benodigde tijdsperiode om de klacht te beantwoorden. Als de klager geen antwoord ontvangt of niet tevreden is met het antwoord op het niveau waarop hij/zij de klacht aanvankelijk heeft ingediend, kan hij/zij de klacht richten aan het hoger management: NS Partners Europe S.A., Conducting Officers, 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxemburg.

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/LU0953299699/en/KID/>.

Historisch rendement U kunt de prestaties van de afgelopen 9 jaar downloaden op onze website: <https://nspartners.priips-performance-chart.com/LU0953299699/en/KID/>.