

## 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) European Smaller Cap (het "Fonds")

een instelling voor collectieve belegging in effecten (een "icbe") CT (Lux) European Smaller Cap A Acc EUR (LU1017786655), een subfonds van Columbia Threadneedle (Lux) III (de "SICAV"), gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). De onafhankelijke beheermaatschappij van de SICAV is Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. de "Beheermaatschappij".

Columbia Threadneedle Management Limited ("de Ontwikkelaar") is als ontwikkelaar van de SICAV goedgekeurd door en staat onder toezicht van de Financial Conduct Authority (FCA).

U kunt contact met ons opnemen p/a de Administrator: State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

E-mail: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Telefoon: 00352 4640 107460. [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com)

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

Datum waarop het EID is opgesteld: 30/04/2024

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Het Fonds is een subfonds van een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe") volgens de Europese Richtlijn 2009/65/EG. Een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (société d'investissement à capital variable of "SICAV") naar het recht van het Groothertogdom Luxemburg.

Depositaris: State Street Bank (Luxembourg) S.A. Nadere informatie over het Fonds, waaronder exemplaren van het prospectus (beschikbaar in het Engels en Duits), het jaarverslag en het halfjaarverslag en de rekeningen (beschikbaar in het Engels), zijn kosteloos verkrijgbaar bij het administratiekantoor, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

E-mail: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Telefoon: 00352 4640 107460

De meest recente aandelenkoersen en andere praktische informatie zijn ook verkrijgbaar bij het administratiekantoor.

### 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 doel is om de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen. Het Fonds tracht dit te verwezenlijken door ten minste 75% van zijn totale vermogen te beleggen in aandelen en met aandelen verwante effecten zoals warrants (het recht om een effect, doorgaans een aandeel, te kopen tegen een specifieke prijs binnen een bepaald tijdsbestek) van Europese bedrijven. Het Fonds zal het grootste deel (meer dan 50%) van zijn vermogen beleggen in aandelen van bedrijven met een kapitalisatie die maximaal de hoogste kapitalisatie in de MCSI Europe Small Cap NR Index (Index) bedraagt. De aandelenblootstelling ligt normaliter ruim boven het aangegeven minimumniveau. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MCSI Europe Small Cap NR Index (Index). De index is in ruime mate representatief voor de effecten waar het Fonds in belegt en vormt een geschikte referentiewaarde waartegen de resultaten van het Fonds zullen worden afgemeten en beoordeeld in de loop van de tijd. 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. Voor dit Fonds geldt geen minimale periode van bezit. Het is echter mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun geld binnen 5 jaar willen opnemen.

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](http://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 basishoogte 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 4 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 weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt in de toekomst presteert. 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 08-2021 en 04-2024

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2019 en 02-2024

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			
<b>Minimaal</b>	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>2,090.00 EUR</b>	<b>2,060.00 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-79.12%	-27.12%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>6,140.00 EUR</b>	<b>7,190.00 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-38.57%	-6.39%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>9,720.00 EUR</b>	<b>10,640.00 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-2.82%	1.24%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>15,260.00 EUR</b>	<b>16,080.00 EUR</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	52.64%	9.96%

## Wat gebeurt er als Columbia Threadneedle Management Limited 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 die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien tonen welk effect 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:

- Voor het eerste jaar gaan we ervan uit dat u 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.
- 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)
<b>Totale kosten</b>	<b>706.00 EUR</b>	<b>1,763.00 EUR</b>
<b>Effect van de kosten per jaar*</b>	<b>7.06%</b>	<b>3.15%</b>

(\*) 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 1.24% vóór de kosten en -1.91% 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
<b>Instapkosten</b>	Hierin zijn de distributiekosten van 5% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	500.00 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	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		
<b>Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	1.93% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit zijn de lopende kosten en omvatten de jaarlijkse beheers- en exploitatiekosten.	193.00 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0.09% 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.	9.09 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
<b>Prestatievergoedingen en carried interest</b>	Er wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht	0.00 EUR

## 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](http://www.columbiathreadneedle.com).

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft of niet tevreden bent, laat ons dat dan weten zodat we het probleem kunnen trachten op te lossen. U kunt contact met ons opnemen via Columbia Threadneedle (Lux) III, c/o The Administrator, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

E-mail: [Lux-CTenquiries@StateStreet.com](mailto:Lux-CTenquiries@StateStreet.com). Telefoon: 00352 4640 107460

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](http://www.columbiathreadneedle.com). Ze zijn kosteloos beschikbaar in het Engels en Duits.

Meer informatie over de prestaties in het verleden van de laatste 8 jaar vindt u op onze website <https://www.columbiathreadneedle.com>

Aanvullende informatie voor beleggers in Zwitserland: De vertegenwoordiger in Zwitserland is REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Geneva. Het prospectus, het Essentiële-informatiedocument, de fondsverordening of de statuten en de jaar- en halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar bij de vertegenwoordiger. Actuele aandelenprijzen zijn beschikbaar op [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Het betaalkantoor in Zwitserland is BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Geneva.