

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

Naam: Wealtheon World Equity (het "Subfonds"), een subfonds van Protea Fund (het "Fonds")
ISIN: LU1554376936
Klasse: A (de "Klasse")
Productontwikkelaar: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (de "Beheermaatschappij"), onderdeel van Pictet Group.
Website: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Neem voor meer informatie telefonisch contact op met +352 467171-1.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op FundPartner Solutions (Europe) S.A. met betrekking tot deze essentiële beleggersinformatie.

Voor deze PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. heeft een vergunning in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële informatiedocument is accuraat volgens de gegevens van 19 februari 2024.

Wat is dit voor een product?

SOORT

Dit product is een subfonds van Protea Fund, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), opgericht als een beleggingsvennootschap met een veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het Subfonds heeft een onbeperkte looptijd. De raad van bestuur kan echter voorstellen een subfonds te vereffenen op de jaarlijkse algemene vergadering van dat subfonds.

DOELSTELLINGEN

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De beleggingsdoelstelling van het Protea Fund - Wealtheon World Equity is het realiseren van vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in wereldwijde aandelenmarkten, waarbij de beleggingsbeheerder zich richt op bedrijven met een bovengemiddeld groeipotentieel en/of een aantrekkelijke waardering. De opbouw van de portefeuille is gebaseerd op een top-down benadering met een aandelselectie gecombineerd met een geografische en sectorale allocatie.

Het Subfonds zal hoofdzakelijk rechtstreeks beleggen in wereldwijde aandelen en andere met aandelen verband houdende effecten (zoals gewone of preferente aandelen, certificaten, American depositary receipts, global depositary receipts, notes, enz.), of onrechtstreeks via in aanmerking komende collectieve beleggingsfondsen (CIS), waarvan de belangrijkste doelstelling is te beleggen in de bovenvermelde activaklassen binnen de in het prospectus vermelde limieten.

De keuze van de beleggingen is niet beperkt tot een bepaalde geografische regio (waaronder opkomende markten), economische sector of aandelen categorie of valuta. Afhankelijk van de marktomstandigheden kunnen de beleggingen echter gericht zijn op een of meer of een beperkt aantal landen en/of een economische sector en/of een valuta.

Het Subfonds kan ook beleggen in andere soorten in aanmerking komende activa, zoals bedrijfs- en overheidsobligaties, gestructureerde producten, vastgoedbeleggingstrusts, geldmarktinstrumenten, cash en cashequivalenten of in aanmerking komende CIS die in andere dan de bovengenoemde activaklassen beleggen.

Derivaten Met het oog op afdekking en belegging kan het Subfonds gebruikmaken van alle types financiële derivaten die verhandeld worden op een gereguleerde markt en/of over-the-counter, vooropgesteld dat de contracten hierover zijn afgesloten met vooraanstaande financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in dit type transacties. Het Subfonds kan bijvoorbeeld beleggen in warrants, futures, opties, swaps en forwards waarbij de onderliggende activa valuta's (met inbegrip van niet-leverbare forwards), rentevoeten, effecten, een effectenmand, indexen of CIS kunnen omvatten.

Benchmark Het Subfonds wordt actief beheerd. Het Subfonds heeft geen benchmarkindex en wordt niet beheerd met referentie aan een benchmarkindex.

Dividendbeleid Deze Klasse cumuleert inkomsten. Dividenduitkeringen zijn niet gepland.

Valuta aandelenklasse De valuta van de Klasse luidt in EUR.

De aanbevolen periode van bezit van dit product is zodanig bepaald dat dit product voldoende tijd heeft om zijn doelstellingen te verwezenlijken en om schommelingen op de markt op korte termijn te vermijden.

Het rendement van het product wordt bepaald aan de hand van de door de FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("Centrale Administratiekantoor") berekende intrinsieke waarde („NIW“). Dit rendement hangt voornamelijk af van de schommelingen in de marktwaarde van de onderliggende beleggingen.

BEEOGDE RETAILBELEGGER

Het product is alleen beschikbaar voor beleggers die met de vermogensbeheerder geen discretionair beheermandaat overeen zijn gekomen. Aandeelhouders die beleggen in een fonds beheerd of geadviseerd door de vermogensbeheerder worden beschouwd als vallend onder een mandaat met de vermogensbeheerder. Het product is geschikt voor beleggers die verlies van kapitaal kunnen dragen en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die op zoek zijn naar groei van hun vermogen en die hun belegging meer dan 5 jaar vast willen houden.

ANDERE INFORMATIE

Bewaarder Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (de "Bewaarder").

Scheiding van de activa De activa en passiva van elk subfonds zijn bij wet gescheiden, wat betekent dat de prestaties van de activa in andere subfondsen geen invloed hebben op de prestaties van uw belegging.

Waardering De NIW voor deze Klasse wordt elke Werkdag berekend op basis van de koers van de voorgaande werkdag (de "Waarderingsdag"). Voor een verzoek tot inschrijving of verzilvering dat door het Fonds één dag voor de Waarderingsdag wordt ontvangen vóór 14.00 uur Luxemburgse tijd, is de NIW van toepassing die berekend is op basis van de koers op de Waarderingsdag.

Overstappen Aandeelhouders kunnen verzoeken om aandelen van een compartiment om te wisselen in aandelen van een ander compartiment, op voorwaarde dat de voorwaarden voor de toegang tot de beoogde aandelenklasse of het beoogde compartiment zijn vervuld met betrekking tot dit compartiment, op basis van hun respectievelijke NIW, berekend op de waarderingsdag na de ontvangst van het omwisselingsverzoek. De terugbetalings- en inschrijvingskosten in verband met de omwisseling kunnen bij de aandeelhouder in rekening worden gebracht, zoals vermeld in het prospectus. Voor nadere informatie over hoe u tussen compartimenten kunt wisselen, verwijzen wij naar het prospectus.

Meer informatie Meer gedetailleerde informatie over dit Fonds, zoals het prospectus, andere klassen, de essentiële beleggersinformatie, de laatste NIW, de statuten evenals het recentste jaar- en halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar in het Engels bij het Centrale Administratiekantoor, de distributeurs, de Beheermaatschappij, of online op www.fundsquare.net.

Dit essentiële informatiedocument beschrijft de Klasse van één subfonds van het Fonds. Meer informatie over andere Subfondsen vindt u in het prospectus en in de periodieke verslagen die worden opgesteld voor het hele Fonds.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico

Hoog risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De voornaamste risico's van het beleggingsfonds liggen in de mogelijkheid van waardevermindering van de effecten waarin het fonds is belegd.

Prestaties Scenario'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 bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging		5 jaar EUR 10,000		
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	
Scenario's				
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	EUR 6,950 -30.5%	EUR 1,920 -28.1%	
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	EUR 7,690 -23.1%	EUR 8,780 -2.6%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen december 2021 en december 2023.
Gemiddeld scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	EUR 10,270 2.7%	EUR 12,310 4.2%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in het product tussen juni 2017 en juni 2022.
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	EUR 14,280 42.8%	EUR 15,880 9.7%	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging in de vervangende waarde van het product tussen december 2016 en december 2021.

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

Wat gebeurt er als FundPartner Solutions (Europe) S.A. niet kan uitbetalen?

De Beheermaatschappij verricht geen enkele betaling aan u met betrekking tot dit Subfonds en u zou nog steeds betaald worden in geval van wanbetaling door de Beheermaatschappij.

De activa van het Subfonds worden aangehouden bij een afzonderlijke maatschappij, de Bewaarder, zodat het vermogen van het Subfonds om uit te betalen niet wordt aangetast door de insolventie van de Beheermaatschappij. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Subfonds. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Subfonds en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen opzettelijk niet nakomt (waarbij bepaalde beperkingen van toepassing zijn).

Als het Subfonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt indien de Bewaarder in gebreke blijft

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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:

- 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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Zie het prospectus voor meer informatie over de specifieke risico's met betrekking tot dit product die niet zijn vermeld in de samenvattende risico-indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Belegging van EUR 10,000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	EUR 159	EUR 965
Effect van de kosten per jaar (*)	1.6%	1.6%

(*) 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 5.8% vóór de kosten en 4.2% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor deze Klasse geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor deze Klasse geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.47% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 147
Transactiekosten	0.11% 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.	EUR 11
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedinge	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Omwisselingen tussen compartimenten zijn onderworpen aan een provisie van maximaal 1% van de netto-inventariswaarde van de om te zetten aandelen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

De aanbevolen periode van bezit van dit product is zodanig bepaald dat dit product voldoende tijd heeft om zijn doelstellingen te verwezenlijken en om schommelingen op de markt op korte termijn te vermijden.

De NIW voor deze Klasse wordt elke Werkdag berekend op basis van de koers van de voorgaande werkdag (de "Waarderingsdag"). Voor een verzoek tot inschrijving of verzilvering dat door het Fonds één dag voor de Waarderingsdag wordt ontvangen vóór 14.00 uur Luxemburgse tijd, is de NIW van toepassing die berekend is op basis van de koers op de Waarderingsdag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Wanneer een natuurlijke of rechtspersoon een klacht bij het Fonds wil indienen over erkenning van een recht of schadevergoeding, moet de klager per e-mail of per post een schriftelijk verzoek indienen op het volgende adres, met een beschrijving van het probleem en de details over het ontstaan van de klacht in een officiële taal van zijn/haar land van vestiging:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg
pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Andere nuttige informatie

Uitgebreidere informatie over dit Fonds, zoals het prospectus, de statuten, het recentste jaar- en halfjaarverslag evenals de meest recente NIW per aandeel zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels bij het Centrale Administratiekantoor, de distributeurs, het Fonds of online op www.fundsquare.net.

De prestaties over het afgelopen 6 jaar en de scenario's van prestaties in het verleden zijn te vinden op de link https://download.alphaomega.lu/perfscenarij_LU1554376936_BE_nl.pdf