

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

CAPERTINO SICAV - FLEXIBLE ALLOCATION een compartiment van CAPERTINO SICAV

klasse A - LU1706177547

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: IFP Investment Management SA

Contactgegevens: 17, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.ifpim.lu - Bel 00352 28 80 66 15 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit: Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Datum van productie 14/02/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

Op zoek naar vermogenswinst op de lange termijn door wereldwijde belegging in een gediversifieerde portefeuille.

Het compartiment zal voornamelijk beleggen in schuldbewijzen en aandelen van ondernemingen. Er wordt belegd zonder enige sectoriële beperkingen.

Het compartiment kan maximaal 100% beleggen in schuldbewijzen. Schuldbewijzen en vergelijkbare effecten kunnen door staten, ondernemingen of andere entiteiten zijn uitgegeven. Minimaal 85% van deze schuldbewijzen hebben een Investement Grade-rating van een erkend ratingbureau (bijvoorbeeld Standard & Poors). Indien de schuldbewijzen geen rating hebben, wordt de rating van de uitgever van het bewijs in aanmerking genomen.

Het compartiment kan:

- maximaal 70% beleggen in aandelen van ondernemingen.

- maximaal 60% van de nettoactiva kan worden belegd in aandelen van ondernemingen die in een lidstaat van de Europese Unie, Noorwegen of Zwitserland hun maatschappelijke zetel hebben of het merendeel van hun activiteiten uitvoeren. Tevens kan maximaal 50% worden belegd in aandelen van ondernemingen die hun maatschappelijke zetel in de Verenigde Staten van Amerika hebben of daar het merendeel van hun activiteiten uitvoeren.

- maximaal 20% van de activa van het compartiment kan worden belegd in aandelen van bedrijven die hun maatschappelijke zetel hebben of het merendeel van hun activiteiten uitvoeren in andere dan in de voorgaande alinea's vermelde gebieden. Beleggingen in aandelen van bedrijven die in China gevestigd zijn mogen niet meer dan 5% van de nettoactiva bedragen.

- maximaal 10% van de nettoactiva kan worden belegd in open be-

leggingsfondsen.

Het compartiment kan, afhankelijk van de marktsituatie, liquide activa zoals contanten en/of equivalente activa bevatten.

Het compartiment kan tevens gebruikmaken van afgeleide producten voor dekkingsdoeleinden of om de risicopositie van de portefeuille te optimaliseren.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die streven naar kapitaalgroei en een langetermijnhorizon hebben. De belegger kan verliezen dragen tot het belegde bedrag. Dit product is geschikt voor beleggers met een basis- tot gevorderde kennis van en ervaring met het product en de markten.

Andere informatie

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.ifpim.lu. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2018 en deze aandelenklasse in 2018.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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

Risico-indicator



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 beschikbaar is.

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

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.420 EUR	2.500 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-65,8 %	-15,9 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.790 EUR	9.270 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,1 %	-0,9 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.210 EUR	13.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,1 %	3,7 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.780 EUR	16.350 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	27,8 %	6,3 %

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 het product en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 13 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een be-

legging tussen december 2021 en december 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2011 en oktober 2019, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2013 en augustus 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

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

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator:

Kredietrisico, emittentenrisico, operationeel & liquiditeitsrisico, overige risico's.

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.

Wat gebeurt er als CAPERTINO SICAV niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

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:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	535 EUR	3.110 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,4 %	2,8 % per jaar

(*) 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 6,5% vóór de kosten en 3,7% 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. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (1,0% van het belegde bedrag / 100 EUR). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	226 EUR
Transactiekosten	0,1% 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 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 8 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: ifs.dss.domiciliation@bd.l.lu, per brief: CAPERTINO SICAV Att. Complaints Handling Officer 14 boulevard Royal L-2449 Luxembourg, per fax: 00352 499 24 2501.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.ifpim.lu.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.ifpim.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 5 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/61935/nl>.