

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

FFG - European Equities Sustainable een compartiment van FFG

klasse R Acc - LU1783237842

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: Waystone Management Company (Lux) S.A.

Contactgegevens: funds.waystone.com/public - Bel +352 26 00 21 1 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 31/01/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een compartiment van het fonds FFG opgericht in de vorm van een investeringsmaatschappij met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht, onderworpen aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Looptijd

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

Doelstellingen

Het compartiment streeft naar kapitaalvermeerdering op lange termijn via een gediversifieerde portefeuille van Europese aandelen.

Naast de financiële doelstelling genereert het compartiment een concrete maatschappelijke impact via de Distributiecoördinator (Funds For Good) van de sicav. Funds For Good maakt het voornaamste bedrag tussen 50% van de nettowinst of 10% van de omzet over aan Funds For Good Impact dat alle financiële middelen besteedt aan armoedebestrijding en het scheppen van werkgelegenheid door renteloze leningen en begeleiding te verstrekken aan kansarme personen met een ondernemingsproject zodat zij de mogelijkheid krijgen om hun activiteit te starten.

Het compartiment streeft naar kapitaalvermeerdering op lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van Europese emittenten die genoteerd zijn aan en worden verhandeld op gereglementeerde markten. Het volgende is ook toegestaan: rechten uitgegeven door een bedrijf waarmee houders kunnen inschrijven op aanvullende effecten uitgegeven door dat bedrijf, warrants, converteerbare effecten en preferente aandelen, indien uitgegeven door bedrijven waarvan de gewone aandelen genoteerd zijn of worden verhandeld op gereglementeerde markten, depositocertificaten.

Om zijn doelstelling te bereiken, kan het compartiment tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in icbe's en andere icb's (inclusief Exchange Traded Funds (ETF's) vergelijkbaar met een icbe en/of icb en die onder toezicht staan dat door de CSSF als gelijkwaardig wordt beschouwd). Het compartiment belegt niet meer dan 5% van zijn nettovermogen in warrants.

Het compartiment kan ook derivaatproducten en -instrumenten gebruiken (zoals futures op aandelenindexen, obligatiefutures, converteerbare en niet-converteerbare futures, opties die worden verhandeld op gereglementeerde markten, swaps, swaptions, contracts for difference en credit default swaps) om de portefeuilleblootstelling af te dekken of te optimaliseren. Het compartiment is bedoeld om alleen onder normale omstandigheden met een lange blootstelling te worden beheerd.

Als onderdeel van een master-/toevoerstructuur moet worden opgemerkt dat het compartiment van dezelfde sicav FFG European Equities Sustainable Moderate het toevoerfonds van dit compartiment zal zijn dat in deze context als masterfonds wordt beschouwd.

Milieu, sociale en governancecriteria: Het compartiment promoot ecologische en/of sociale kenmerken zoals bedoeld in artikel 8 van de Duurzaamheidsverordening. De selectie van de activa of icbe's of andere icb's waaruit de portefeuille van het compartiment bestaat, voldoet aan het beleid inzake verantwoord beleggen van Funds For Good dat in zijn geheel beschikbaar is op www.fundsforgood.eu. Dit beleid heeft met name betrekking op de volgende aspecten:

- Schrapping uit het beleggingsuniversum van een reeks ondernemingen op grond van criteria die verband houden met internationale verdragen, met sectoren of met omstreden activiteiten;
- Ecologische (waaronder de vermindering van de koolstofemissies van het aandelengedeelte van de portefeuille in vergelijking met een benchmarkaandelenuniversum met 50%), sociale of governancecriteria van de ondernemingen in de portefeuille;
- Een "best-in-universe"-beleid.

Het compartiment houdt geen rekening met de criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten zoals omschreven in de Taxonomieverordening. De afstemming van het compartiment op de Taxonomieverordening is niet berekend.

Referentiebenchmark: Het compartiment gebruikt de Morgan Stanley Capital International Europe Index (de MSCI Europe-index) als benchmark over een periode van meerdere jaren en beoogt beter te presteren dan deze index. De referentie-index wordt alleen gebruikt voor de vergelijking van de prestaties. Het compartiment wordt actief beheerd en wordt op geen enkele manier beperkt door de componenten van de referentie-index bij de positionering van zijn portefeuille. Het compartiment bezit mogelijk niet alle componenten van de referentie-index, of zelfs geen.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is voor beleggers die op zoek zijn naar inkomsten en kapitaalgroei over een lange tijdshorizon (minimaal 3 jaar).

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.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie:

Bijkomende informatie over het toevoerfonds en het masterfonds, een exemplaar van het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en de laatste aandelenkoers van FFG zijn gratis verkrijgbaar bij de beheermaatschappij of op <https://funds.waystone.com/public>.

Het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag van het toevoerfonds en het masterfonds, zijn beschikbaar in het Frans. De beheermaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2018 en deze aandelenklasse in 2019.

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.

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 marktomstandigheden aanwezig kan zijn.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: emittentenrisico, risico's op het gebied van politieke, financiële, fiscale instabiliteiten, kredietrisico, tegenpartijrisico, risico's met betrekking tot de aandelenmarkt, andere risikofactoren

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.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1.920 EUR	2.930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-80,8 %	-33,6 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.610 EUR	8.060 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,9 %	-6,9 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.870 EUR	11.270 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,2 %	4,0 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.120 EUR	14.250 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	41,2 %	12,5 %

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 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2017 en maart 2020, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2016 en september 2019, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

Wat gebeurt er als Waystone Management Company (Lux) S.A. 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 3 jaar
Totale kosten	559 EUR	1.228 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,6 %	3,6 % 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 7,7% vóór de kosten en 4,1% 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 (1,2% van het belegde bedrag / 115 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	Maximaal 3,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Maximaal 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	2,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	216 EUR
Transactiekosten	0,4% 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.	43 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: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 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?

U kunt uw klacht richten tot de beheermaatschappij van het fonds, zoals vermeld op www.waystone.com/waystone-policies/, sturen naar het volgende postadres 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxemburg of sturen per e-mail naar complaintsLUX@waystone.com.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op funds.waystone.com/public.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 4 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/68940/nl>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als drager in de rekeenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van wanbetaling van de verzekeringsonderneming, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt overhandigd door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.