

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

ESTATE ALLIANCE - LONG TERM FUND een compartiment van ESTATE ALLIANCE

klasse B - LU2258403182

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam: ESTATE ALLIANCE

Contactgegevens:

16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Bel (+352) 26 26 99 1 voor meer informatie.

Bevoegde autoriteit:

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

Beheersmaatschappij

BLI – BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS, handelend onder de handelsnaam CONVENTUM THIRD PARTY SOLUTIONS is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van productie

01/10/2023

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 ontwikkelaar echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen

De doelstelling van het compartiment is om op lange termijn rendement en kapitaalgroei te genereren door voornamelijk te beleggen in aandeleninstrumenten.

Het compartiment belegt hoofdzakelijk in beleggingsfondsen, waaronder Exchange Traded Funds (ETF's) die beleggen in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten en/of liquide middelen. De aandelenblootstelling van de beleggingen bedraagt ten minste 50% van de nettoactiva van het compartiment. De beleggingen zijn niet onderhevig aan geografische, sectorale of monetaire beperkingen.

Het beleggingsbeleid van de vermogensbeheerder steunt op een maandelijks beleggingscomité dat de activaspreiding binnen de portefeuille bepaalt, waarbij rekening wordt gehouden met verschillende aspecten zoals de aandelen- en obligatiemarkten, en de geopolitieke en macro-economische omgeving. De portefeuille wordt vervolgens geïmplementeerd in erkende financiële instrumenten (zoals UCITS-fondsen, ETF's of aandelen/obligaties die genoteerd zijn op erkende markten als Euronext of de New York Stock Exchange). Elk financieel instrument heeft een strikt due diligence-proces doorlopen (zowel kwantitatief als kwalitatief).

Het compartiment kan ook tot 25% van zijn nettoactiva beleggen in:

- aandelen van bedrijven of deelnemingen die genoteerd zijn op een geregelende markt van de OESO-landen, met een specifieke focus op Europese en Amerikaanse markten;
 - beleggingsfondsen, waaronder Exchange Traded Funds (ETF's) met andere beleggingsstrategieën, met inbegrip van, maar niet beperkt tot long/short-strategieën en vastgoed;
 - op de beurs verhandelde grondstoffen (ETC's) voor edelmetalen, mits dergelijke producten geen ingebedde derivaten bevatten en geen aanleiding geven tot een fysieke levering van het onderliggende metaal.
- Het compartiment kan in beperkte mate (tot 15%) beleggen in geregelde UCITS-fondsen (of ETF's), beheerd door gerenommeerde beheerders, die zich voornamelijk richten op de Chinese markten.

Met het oog op efficiënt portefeuillebeheer en/of voor risicodekkingsdoelinden mag het compartiment tevens financiële derivaten aanhouden.

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

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die inkomsten en kapitaalgroei willen realiseren en een middellange- tot 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.

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 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.conventumtps.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 2021 en deze aandelenklasse in 2021.

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 mid-

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 7 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	1.650 EUR	1.120 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-83,5 %	-26,8 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.380 EUR	8.940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,2 %	-1,6 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.080 EUR	19.050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,8 %	9,6 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.040 EUR	23.480 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	40,4 %	13,0 %

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

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

delgrote 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.

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: Risico van onderliggende fondsen

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.

legging tussen december 2021 en september 2023.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2013 en december 2020, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2011 en september 2018, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

Wat gebeurt er als ESTATE ALLIANCE 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 beleggingsperiodes.

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 7 jaar
Totale kosten	190 EUR	2.429 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,9 %	1,9 % 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 11,6% vóór de kosten en 9,7% 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.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 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	1,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	185 EUR
Transactiekosten	0,0% 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.	5 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: 7 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 7 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: domiciliation@conventumtps.lu, per brief: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 26 99 1.

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.conventumtps.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.conventumtps.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen voor het laatste jaar en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourprijs.eu/site/77953/nl>.