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

Fixed Maturity 2027

Een compartiment van Nagelmackers Institutional

Aandelenklasse: Fixed Maturity 2027 Ic Dis (ISIN: BE6346549338)

Aan Nagelmackers Institutional is in België een vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA.
PRIIP ontwikkelaar: ONE Fund Management. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op ONE Fund Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan ONE Fund Management is vergunning verleend in Luxemburg en zij staat onder het toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
U kan contact opnemen via www.nagelmackers.be/nl/contact of bel +32 (0) 2 229 76 00 voor meer informatie
Dit document is gepubliceerd op 31-10-2024

Wat is dit voor een product?

Soort Fixed Maturity 2027 (het "fonds") is een compartiment van Nagelmackers Institutional, een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht. Aan het fonds is in België een vergunning verleend. Het voldoet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG en wordt gereguleerd door de autoriteit voor Financiële diensten en markten (FSMA).

Looptijd De looptijd van het fonds is beperkt en zal niet langer zijn dan 15 december 2027.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Nagelmackers Institutional Fixed Maturity 2027 (het 'fonds' of 'product') heeft tot doel de waarde van zijn activa te verhogen door te beleggen in obligaties uitgegeven door bedrijven wereldwijd, overheden, instellingen die door overheden zijn gegarandeerd en internationale of supranationale organisaties. De looptijd van het fonds zal niet langer zijn dan 15 december 2027.

Investeringsaanpak De activa van dit fonds zullen voor 90% tot 100% worden belegd in schuldinstrumenten (obligaties en andere daarmee gelijk te stellen waardepapieren). Het resterende deel van de activa mag worden belegd in andere schuld- of geldmarktinstrumenten dan hierboven aangegeven, in afgeleide activa (obligaties met warrant, warrants, opties en termijnverrichtingen; deze lijst is niet limitatief) of in liquide middelen. Deze zijn voor minstens 90% uitgegeven in euro. Naarmate de eindvervaldag van het fonds nadert, en om de liquidatie aan het einde van het fonds te vergemakkelijken, kan het fonds, met name, liquide middelen, cashequivalenten of kortlopende rente-instrumenten voor een hoger gewicht aanhouden dan beschreven in de voorwaarden en beperkingen in het hoofdgedeelte van het prospectus. Het fonds zal niet meer dan 10% van zijn activa in andere ICBE's of ICB's beleggen.

Benchmark Voor dit fonds wordt geen benchmark gehanteerd en het wordt actief beheerd.

Terugkoop en verhandeling U kunt op iedere bankwerkdag aandelen in het fonds kopen of verkopen. Alleen in uitzonderlijke gevallen kan de inkoop worden beperkt of uitgesteld. Dit gebeurt altijd in het belang van de zittende aandeelhouders van het fonds.

Uitkeringsbeleid Distributiedeelbewijzen keren jaarlijks een dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.

Omruilbeleid U heeft het recht uw deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment van de bevek. Eventuele kosten vindt u hiervoor in het onderdeel 'kosten'. Verdere informatie kan u bekomen in het prospectus.

Scheiding van activa De activa en passiva van de verschillende compartimenten van het fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van de schuldeisers van een compartiment beperkt tot dat compartiment.

Duurzaamheidsbeleid Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken maar hanteert geen duurzaam beleggingsdoel. De ecologische en sociale kenmerken worden gepromoot door te beleggen in bedrijven en/of overheden met een sterke ESG-rating, zoals gedefinieerd door de eigen ESG-scoringsmethode van Bank Nagelmackers, terwijl emittenten die betrokken zijn bij controversiële activiteiten en emittenten die zich niet houden aan mondiale normen of die onderworpen zijn aan internationale sancties of embargo's, zoals gedefinieerd in het Uitsluitingsbeleid van Bank Nagelmackers, de portefeuillebeheerder, worden uitgesloten.

SFDR Het fonds beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening.

Beleid inzake derivaten Het fonds kan geen gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten.

Retailbeleggersdoelgroep Dit compartiment is geschikt voor:

- beleggers met een beleggingshorizon van tenminste 3 jaren die voldoen aan de toelatingscriteria voor deze aandelenklasse die in het prospectus zijn beschreven, en
- die voldoende kennis en er ervaring hebben op vlak van het beleggen op financiële markten en in fondsen, en
- die begrijpen dat zij het belegde bedrag mogelijk niet geheel of slechts deels terugkrijgen en het verlies van hun gehele belegging kunnen dragen.

De aandelenklasse Ic staat uitsluitend open voor institutionele of professionele beleggers in de zin van de wet van 3 augustus 2012 die voor eigen rekening handelen in de zin van art. 201/22 van het Wetboek diverse rechten en taksen. De minimale de initiële intekening bedraagt 100.000 EUR.

Praktische informatie

Depositaris CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C b315 – 1000 Brussel.

Verdere informatie In het essentiële-informatiedocument wordt een aandelenklasse beschreven van het compartiment Fixed Maturity 2027 van de bevek Nagelmackers Institutional.

Nagelmackers Institutional is een instelling voor collectieve belegging in effecten opgericht in België (lidstaat van herkomst van de bevek), die voldoet aan de vereisten van Richtlijn 2009/65/EG en onder prudentieel toezicht staat van de FSMA.

Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals een beschrijving van de strategie en doelstellingen) betreffende het fonds kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands en in het Frans bij de instelling belast met de financiële dienst CACEIS Bank, Belgium Branch. De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op www.nagelmackers.be en via de website van Beama https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/ , en worden gepubliceerd in De Tijd en L'Echo.

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 tot 2027-12-15.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.
De volgende risico's worden mogelijk niet (voldoende) weergegeven door de bovenstaande samenvattende indicator:
Renterisico: er wordt belegd in obligaties. De waarde van obligaties hangt af van de ontwikkeling van de kapitaalmarktrente.
Kredietrisico: er wordt belegd in obligaties. Uitgevers van obligaties kunnen in gebreke blijven.
Inflatierisico: de koopkracht van de belegde euro en daarmee van de belegging kan afnemen door geldontwaarding.
Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de desbetreffende paragraaf in het prospectus, verkrijgbaar bij de financiële dienstverlener of via de website.
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.

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 het product over 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.

Aanbevolen periode van bezit	**3.12 jaar**		
Voorbeeld belegging	**EUR 10 000**		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3.12 jaar
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7 160 EUR	7 580 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28.45%	-8.49%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7 700 EUR	7 980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22.96%	-6.97%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 180 EUR	9 830 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8.17%	-0.53%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9 870 EUR	10 140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.26%	0.46%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2019 en 09/2022.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2015 en 11/2018.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2016 en 03/2019.

Wat gebeurt er als ONE Fund Management niet kan uitbetalen?

De aanbieder van dit product is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot uw belegging in dit product. Als dit product wordt opgeheven, hebt u recht op een uitkering die gelijk is aan uw aandeel in de activa van dit product na betaling van alle schuldeisers. Er bestaat geen vergoedings- of garantieregeling die van toepassing is op het product, en als u in dit product belegt, moet u bereid zijn het risico te accepteren dat u uw belegging in dit product geheel verliest.

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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3.12 jaar
Totale kosten	942 EUR	729 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	9.4%	2.5% 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 1.93% vóór kosten en -0.53% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.0 % Additioneel 3.0 % bij intrede na de initiële inschrijvingsperiode (van 08/01/2024 tot en met 09/02/2024).	**Maximaal 600 EUR**
Uitstapkosten	3.0% bij uittreding tot en met 31/12/2025 2.0% bij uittreding na 31/12/2025 en tot en met 31/12/2026 1.0% bij uittreding na 31/12/2026 en tot eindvervaldag 0.0% op eindvervaldag	**Maximaal 300 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	0.4% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	**37 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.	**5 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	**0 EUR**

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

Aanbevolen periode van bezit: 3.12 jaar

Wij hebben de aanbevolen periode van bezit van dit product vastgesteld op 3.12 jaar. Deze periode is bepaald op basis de aard van de onderliggende beleggingseffecten en de volatiliteit daarvan. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale periode van bezit. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale periode van bezit. Uitstappen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit brengt geen andere bijkomende risico's of kosten dan die welke in de bovenstaande tekst zijn vermeld.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het product, over de PRIIP-ontwikkelaar of over de persoon die u het product verkoopt of adviseert, kunt u uw klacht indienen bij Bank Nagelmackers NV, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel, door een e-email te sturen naar klachten@nagelmackers.be of via de website van Nagelmackers op https://www.nagelmackers.be/nl/contact/klachtenprocedure of bij ONE Fund Management, rue Peternelchen L-2370 Howald- tel: +352 2664-1 – email: Complaints@one-gs.com

Andere nuttige informatie

Afhankelijk van hoe u dit product aan- en verkoopt, kunnen u andere kosten in rekening worden gebracht zoals makelaarsprovisie, platformkosten en zegelrechten. De distributeur zal u waar nodig aanvullende documenten verstrekken. Verdere documentatie, waaronder de jaar- en halfjaarverslagen van dit product en de wettelijke bekendmakingen, is beschikbaar op de website www.nagelmackers.be. De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit Essentiële-informatiedocument zijn onderworpen aan de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Informatie over de prestatie van de voorbije 0 jaar van dit product kan u terugvinden op : https://priips-performance-chart.com/nagelmackers-institutional-nv/BE6346549338/nl/eu/ Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare indicatie te geven van de prestaties in het verleden.

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: https://priips-scenarios.com/nagelmackers-institutional-nv/BE6346549338/nl/eu/