



Factsheet: Nagelmackers Institutional FIXED MATURITY 2027 Basis DIS

Maandelijkse rapportering op 30/06/2024

Categorie: obligatiefonds met vaste looptijd

NIW: 100,46 EUR

Beleggingsbeleid

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 hoofdedeel van het prospectus. Het fonds zal niet meer dan 10% van zijn activa in andere ICB'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 Kapitalisatiebeleggingen keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). 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. In de strategie wordt rekening gehouden met bepaalde criteria inzake milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (ESG – Environment, Social, Governance). Het fonds beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening. SFDR Artikel 8 Beleid inzake derivaten Het fonds kan geen gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten.

Dit beleggingsbeleid is integraal afkomstig uit de Essentiële informatie. Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Bij de beslissing om in de ICB te beleggen moet rekening worden gehouden met met alle kenmerken en doelstellingen van de gepromote ICB: dit fonds is SFDR. art 8.

Rendementen

Er zijn onvoldoende gegevens beschikbaar om de in het verleden behaalde resultaten te laten zien.

Bruto dividenden

Dividend uitkerend Ja

Historische dividenden

Nog geen dividend uitgekeerd.

Kenmerken

Algemeen	Risico-indicator
	Lager risico Hoger risico 1234567 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

Type deelbewijs van de aandelenklasse	Distributieaandelen
Grootte van de aandelenklasse	8.822.973,64 EUR
Grootte van het compartiment	39.103.113,60 EUR
Aantal deelbewijzen van de aandelenklasse	87.868,26
Munt	EUR
ISIN-code	BE6344750771
Beleggingshorizon	vaste looptijd van 4 jaar
Juridische structuur	Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Belgisch recht Nagelmackers Institutional
Compartiment van	Nagelmackers Institutional
Financiële dienstverlening	CACEIS Belgium NV, Havenlaan 86C b320, 1000 Brussel
Distributeur	Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
Domicilie	België

Netto-inventariswaarde (NIW)

Eerste NIW van de aandelenklasse	99,98 EUR op 6/03/2024
Periodiciteit	De netto-inventariswaarde wordt dagelijks berekend te Brussel op basis van de laatst bekende koersen voor deze evaluatie.
Publicatie op de website	https://www.nagelmackers.be http://www.lecho.be http://www.tijd.be

Minimale inschrijving

Minimale initiële inschrijving	Minimum 1 deelbewijs
--------------------------------	----------------------

Datums toegepast voor de orders

Orders door Nagelmackers ontvangen vóór	D = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders alsook datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde: elke bankwerkdag voor 14 uur.
Evaluatiedatum koers	D + 1 bankwerkdag te Brussel = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde
Valutadatum	D + 3 bankwerkdagen te Brussel = valutadatum van inschrijvingen en terugbetalingen.

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt 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. Inflatieisico: 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. 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.

Kosten

Instapkosten (per inschrijving)	Maximum 2,5% tijdens inschrijvingsperiode (08/01/2024 - 09/02/2024 14u). Na inschrijvingsperiode: extra 3% instapkosten voor het fonds
Uitstapkosten	Exit voor 31/12/2025: 3%; Exit tussen 31/12/2025 en 31/12/2026: 2%; Exit na 31/12/2026: 1%
Beheerkosten	0,6%
Lopende kosten	0,8% De lopende kosten hebben zijn een inschatting omdat nog geen werkelijke cijfers over het afgelopen jaar beschikbaar zijn. Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten: 0,7% Transactiekosten: 0,1%
Conversiekosten	Max. verschil tussen de plaatsingscommissies
Prestatievergoeding	Niet van toepassing
Swing price	Van toepassing. Voor meer informatie verwijzen we naar de desbetreffende paragraaf in de prospectus.
Anti-dilution levy	Niet van toepassing
Bewaarloon op effectenrekening	Gratis bij bewaring op een effectenrekening bij Nagelmackers NV

Belgische fiscaliteit

Taks op de Beursverrichtingen (TOB)*	Niet van toepassing
Roerende voorheffing op de dividenden*	30%
Roerende voorheffing op de meerwaarde van schuldvorderingen (TIS BIS)*	30%

Roerende voorheffing op de meerwaarde van schuldvorderingen (TIS BIS) van 30% voor iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is, op het geheel of een deel van de meerwaarde gerealiseerd bij de terugbetaling van (een) deelbewijs/deelbewijzen van beleggingsfondsen die meer dan 10% van hun activa rechtstreeks of onrechtstreeks in schuldvorderingen beleggen (obligaties, liquiditeiten ...). In geval van minderwaarde is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Gelieve het Prospectus en het Essentiële-informatiedocument te raadplegen voor meer informatie. De fiscaliteit is van toepassing op iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is.

* Vrijstelling voor niet-rijksinwoners op voorwaarde dat de vereiste verklaring ondertekend is.

Documenten

 Essentiële-informatiedocument	Nederlands
 Essentiële-informatiedocument	Frans
 Prospectus	Nederlands
 Prospectus	Frans
 Jaarlijks verslag	Nederlands
 Jaarlijks verslag	Frans
 Halfjaarlijks verslag	Nederlands
 Halfjaarlijks verslag	Frans

De prospectus, het document met essentiële informatie, de schatting van de kosten voor de transactie en de meest recente periodieke en jaarverslagen zijn kosteloos ter beschikking in alle Nagelmackers bankkantoren en op de volgende website :

<https://www.nagelmackers.be>

Lexicon

HIGH YIELD BONDS: (of hoogrentende obligaties) Vastrentende effecten van emittenten met een lagere kredietwaardigheid. Zij bieden hogere rentes, maar gaan ook gepaard met meer risico voor de beleggers.

EMERGING MARKETS HARD CURRENCY: Vastrentende effecten van overheden of bedrijven uit opkomende landen, uitgegeven in sterke valuta (USD of EUR)

FIXED INCOME: Vastrentende beleggingen, zoals obligaties of liquiditeiten.

INVESTMENT GRADE: Kwaliteitskenmerk voor vastrentende effecten waaraan de ratingbureaus een hoge tot zeer hoge kredietwaardigheid toekennen. Dit betekent een rating van BBB- of hoger bij Standard & Poors of een gelijkmatige rating bij Moody's of Fitch. Bij deze obligaties wordt ervan uitgegaan dat het risico op wanbetaling geringer is dan bij obligaties met een lagere kredietwaardigheid. "Wanbetaling" betekent dat een bedrijf niet meer in staat is om rente te betalen of het oorspronkelijk belegde bedrag terug te betalen.

VOLATILITEIT: De beweeglijkheid van de koers van een financieel instrument of van de markt in zijn geheel. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico dat de belegger loopt.

KREDIETWAARDIGHEID (RATING): Kredietwaardigheid van een persoon, een land of een onderneming. Hoe groter de kredietwaardigheid, hoe gemakkelijker men bij derden krediet kan verkrijgen.

SWING PRICING: Swing pricing is een techniek die ertoe strekt de negatieve impact op de netto inventariswaarde van een fonds of compartiment, die veroorzaakt wordt door in- en uittredingen van deelnemers in dit fonds of compartiment, weg te nemen. Met deze techniek wenst men de bestaande deelnemers in het fonds of compartiment die niet wensen uit te treden, te beschermen. In de praktijk gebeurt dit door de in- of uittredende deelnemers te laten bijdragen aan de kosten die hun transacties veroorzaken

ANDERE: Met "Andere" op een grafiek wordt bedoeld instrumenten die niet onder de toegepaste verdeling vallen: bijvoorbeeld een volatiliteitsetf bij een regionale spreiding.

GROEILANDEN: Groeilanden zijn naties waar de sociale- en ondernemingsactiviteit snel groeien en op weg zijn naar industrialisering.

ANTI-DILUTION LEVY: Het fonds kan kiezen om een extra kost aan te rekenen bij in- of uittredingen. Dit kan pas wanneer een vooraf vastgelegde drempel wordt overschreden. De opbrengsten vloeien hier rechtstreeks naar het fonds.

SFDR: De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) is een Europese verordening die is ingevoerd om de transparantie op de markt voor duurzame beleggingsproducten te verbeteren, greenwashing te voorkomen en de transparantie rond duurzaamheidsclaims van financiële marktdeelnemers te vergroten.

looptijdverdeling: (grafische) verdeling van de looptijden van de obligaties

Verdeling naar rating: (Grafische) verdeling van de ratings van de obligaties in de portefeuille van het fonds. NR is de afkorting van Not Rated. Dit wil zeggen: geen rating. Meer informatie over ratings en hun schaal kunt u terugvinden op de website van het Federaal Agentschap van de Schuld via de volgende link: <https://www.debtagency.be/nl/datafederalstaterating>.

Wettelijke informatie

- Dit is een marketing document.
- Met de term 'fonds' wordt een bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal), het compartiment van een bevek of een gemeenschappelijk beleggingsfonds bedoeld.
- **Alvorens de belegger beslist te beleggen in het financieel instrument beschreven in dit document, dient hij kennis te nemen van de meest recente versie van het prospectus en de Essentiële informatie.**
- De informatie in dit document houdt geen rekening met de financiële situatie, ervaring, kennis of beleggingsdoelstellingen eigen aan elke belegger. Daarom is het aangeraden dat de potentiële belegger bijkomende informatie vraagt in zijn Nagelmackers-kantoor.
- De redactie van dit document gebeurt door Nagelmackers op basis van nauwkeurig geselecteerde bronnen, die beschouwd worden als volledig en betrouwbaar.
- De beheervenootschap kan beslissen om de regelingen voor de verhandeling van deze ICB (instelling voor collectieve beleggingen) te beëindigen in overeenstemming met artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU.

Verantwoordelijke uitgever: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel - 0404.140.107

U kunt iedere klacht richten aan de Klachtendienst van Bank Nagelmackers nv (Montoyerstraat 14, 1000 Brussel) of doorgeven via nagelmackers.be of via klachten@nagelmackers.be.

Alvorens u beslist om te beleggen in dit fonds, dient u kennis te nemen van de gedetailleerde prospectus en van de meest recente versie van de Essentiële informatie. Dat document geeft een beknopt overzicht van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het compartiment, de belangrijkste risico's, rendementen uit het verleden, kosten en andere praktische informatie. Het is bovendien aangeraden kennis te nemen van de laatste jaarlijkse, halfjaarlijkse en maandelijks verslagen die gratis beschikbaar zijn in het Nederlands en Frans op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank.

Voor een overzicht van uw rechten als belegger kunt u terecht op deze webpagina: nagelmackers.be/nl/diensten/beleggen-bij-nagelmackers/uw-rechten-als-aandeelhouder.

Powered by

