

Essentiële-informatiedocument

DOEL

Dit document verschaft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten en de potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

PRODUCT

European Real Estate Fund R Cap

Nagelmackers

ISIN: BE6294018765

www.nagelmackers.be

Bel +32 (0) 2 229 76 00 voor verdere informatie.

De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Nagelmackers met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Dit Eid is opgesteld op **20 maart 2023**.

Wat is dit product?

Type: Openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK)

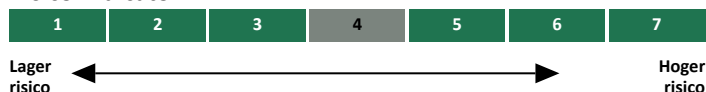
Periode: Vereiste minimale periode van bezit: 7 jaren

Doelstelling: Nagelmackers European Real Estate Fund streeft ernaar op lange termijn een meerwaarde te behalen door te investeren in financiële instrumenten die representatief zijn voor de Europese vastgoedsector in brede zin. Daartoe worden de activa hoofdzakelijk belegd in Europese beursgenoteerde vastgoedcertificaten, Europese beursgenoteerde vastgoedtrusts, beursgenoteerde aandelen van vastgoedvennootschappen, beursgenoteerde aandelen van vennootschappen die aan vastgoedontwikkeling doen of ICB's die beleggen in vastgoed. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op indekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement. Voor dit fonds wordt geen benchmark gehanteerd en het wordt actief beheerd. De dividendinkomsten van de aandelenklasse worden uitgekeerd. 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.

Beoogde retailbelegger: Dit compartiment is geschikt voor beleggers die beleggingsfondsen zien als een eenvoudige manier om te participeren in ontwikkelingen op de kapitaalmarkt. Het is ook geschikt voor geïnformeerde en/of ervaren beleggers die bepaalde beleggingsdoelstellingen willen bereiken. Het compartiment biedt geen kapitaalgarantie. De belegger moet volatiliteit kunnen accepteren. Dit compartiment is bestemd voor een belegger met een dynamisch profiel en die op lange termijn (5 jaar en meer) wenst te beleggen. Het is geschikt voor de beleggingsdoelstelling van kapitaalgroei, inkomsten en/of portefeuillediversificatie.

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

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 7 jaar aanhoudt. Dit product heeft geen vervaldatum.

We hebben dit product ingedeeld als 4 uit 7, en dat is een gemiddelde risicocategorie.

De volgende risico's worden mogelijk niet (voldoende) weergegeven door de bovenstaande synthetische indicator: * Liquiditeitsrisico: Dit risico ontstaat in geval van problemen om een financieel instrument te verkopen tegen de reële marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers. * Concentratierisico: er wordt belegd in een specifiek

segment van de aandelenmarkt namelijk de vastgoedsector. Dit maakt het compartiment gevoeliger voor schommelingen binnen dit specifieke segment. * Wisselkoersrisico: er kan belegd worden in beleggingen uitgedrukt in een andere munt. Daar deze munten niet volledig worden afgedekt, is er sprake van wisselkoersrisico. * Duurzaamheidsrisico: een gebeurtenis of toestand inzake milieu-, sociale of corporate governance, waarvan het optreden een materieel of potentieel wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van een belegging. 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.

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

Prestatiescenario's

De weergegeven scenario's illustreren hoe uw belegging kan presteren. U kunt dat vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden wat betreft hoe de waarde van deze belegging varieert - en zijn dan ook geen exacte indicator. Wat u uitbetaald krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product in bezit heeft.

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar

Belegging = € 10.000

Scenario's

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 7 jaar

| Minimaal | | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | |
|------------------|--|---|----------------|
| Stress | Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten | €1.350 | €1.040 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -86,5% | -27,6% |
| Ongunstig | Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten | €6.610 | €7.040 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -33,9% | -4,9% |
| Gematigd | Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten | €10.800 | €19.680 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 8,0% | 10,2% |
| Gunstig | Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten | €13.620 | €24.360 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 36,2% | 13,6% |

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont welk rendement u zou kunnen ontvangen in extreme marktomstandigheden, maar houdt geen rekening met een situatie waarin we u niet zouden kunnen uitbetalen.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een investering tussen augustus 2021 en februari 2023

Gematigd scenario: september 2013 en september 2020

Gunstig scenario: januari 2013 en januari 2020

WAT GEBEURT ER WANNEER Nagelmackers U 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 opbrengstvermindering (Reduction in Yield, ofwel RIY) laat zien welk effect de totale kosten die u betaalt op de mogelijke opbrengst van uw belegging hebben. De totale kosten houden rekening met eenmalige, lopende en incidentele kosten. De hier weergegeven bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De cijfers gaan er vanuit dat u € 10.000 belegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. U dient er rekening mee te houden dat deze kosten uit het product worden voldaan en dat het rendement dat u mogelijk ontvangt afhankelijk is van de waardeontwikkeling van het product. Er is geen rechtstreeks verband tussen de koers van het product en de kosten die zij betaalt.

Tabel 1: kosten in de loop van de tijd

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 7 jaar |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | €420 | €3.120 |
| Impact van de jaarlijkse kosten (*) | 4,2% elk jaar | 2,3% elk jaar |

(*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit verminderen. Het geeft bijvoorbeeld weer dat als u uitstapt bij de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 12,5% vóór aftrek van kosten en 10,2% na aftrek van kosten zal zijn.

Tabel 2: samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten | | Als u uitstapt na 1 jaar |
|--|--|---------------------------------|
| Instapkosten | U hoeft bij aanschaf van uw belegging geen instapkosten te betalen. | 2,5% |
| Uitstapkosten | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. | 0,0% |
| Lopende kosten | | |
| Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten | De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten; ze zijn berekend op 31.12.2022. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het percentage van de lopende kosten houdt geen rekening met prestatievergoedingen alsook portefeuilleantransactiekosten behalve in het geval van instap- en uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij de aankoop van aandelen van een andere instelling voor collectieve belegging. | 1,6% |
| Portefeuilleantransactiekosten | 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. | 0,1% |
| Incidentele kosten | | |
| Prestatievergoedingen | Vergoeding per jaar voor de outperformance tov de benchmark. Het laatste jaar werd geen prestatievergoeding aangerekend. | 0,0% |

HOE LANG MOET IK DIT PRODUCT AANHOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Wij hebben de aanbevolen periode van bezit van dit product vastgesteld op 7 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. 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 of over de beheerder, kunt u uw klacht indienen door Nagelmackers aan te schrijven op Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel, door een e-mail te sturen naar klachten@nagelmackers.be of via de website van Nagelmackers op <https://www.nagelmackers.be/nl/contact/klachtenprocedure>. Als u een klacht hebt over iemand die advies geeft over het product of het product verkoopt, moet u die klacht in eerste instantie bij de betreffende persoon indienen.

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.

In het verleden behaalde prestaties kunt u hier vinden: <https://www.nagelmackers.be/nl/diensten/beleggen>.

Eerdere prestatiescenario-berekeningen kunt u hier vinden: <https://www.nagelmackers.be/nl/diensten/beleggen>.