

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

Multifund Balanced R Dis

Nagelmackers

ISIN: BE6311051377

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 **05 juni 2023**.

Wat is dit product?

Type: Openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK)

Periode: Vereiste minimale periode van bezit: 5 jaren

Doelstelling: Nagelmackers Multifund Balanced belegt hoofdzakelijk in aandelen van andere beleggingsfondsen. Het beleid is gericht op het behalen van een optimaal rendement op lange termijn tegen een gematigd risico door middel van een evenwichtige spreiding over aandelen, obligaties en liquide middelen. Het fonds promoot ecologische en sociale kenmerken maar hanteert geen duurzaam beleggingsdoel. Het fonds belegt ten minste 80% (via ICBE's of ICB's) in bovenvermelde fondsen die ofwel Artikel 8 of 9 zijn volgens de SFDR-classificatie ofwel voldoen aan het Febelfin Towards Sustainability label ofwel meerdere van bovenstaande karakteristieken combineren. Voor ETF's, die niet vallen onder de hierboven vermelde 80%, zal als minimumvereiste gelden dat de betreffende uitgever van de ETF UNPRI-ondertekenaar is. Voor fondsen (ICBE's of ICB's) die niet zouden voldoen aan de bovenvermelde criteria (Artikel 8, Artikel 9, Towards Sustainability label van Febelfin of een combinatie hiervan), geldt dat zij in hun proces minstens de volgende zaken respecteren: Een embargo en internationale sancties-policy die landen (en hun bedrijven) uitsluit waarin mag belegd worden op basis van sancties opgelegd door de Verenigde Naties, de Verenigde Staten of de Europese Gemeenschap. De UN Global Compact principes : het betreft hier 10 beginselen die gebaseerd zijn op de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens, de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie inzake fundamentele beginselen en rechten op het werk, de Verklaring van Rio inzake milieu en ontwikkeling, en het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie. Uitsluiting van bedrijven die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens (inclusief clustermunitie, landmijnen en uranium), in lijn met de Belgische wetgeving. Uitsluiting op basis van de 'blacklist' zoals vermeld in Febelfin's policy Towards Sustainability. Voor de beleggingen in obligatiefondsen moeten de onderliggende activa aan de volgende of strengere criteria voldoen: de obligaties en schuldinstrumenten worden zowel uitgegeven door bedrijven als door overheidsinstanties. Uit het universum van beleggingsfondsen die voldoen aan de wensen ten aanzien van beleggingscategorie, -stijl en -regio wordt een eerste schifting gemaakt op basis van een kwantitatieve analyse van rendement en risico. De uiteindelijke keuze hangt voornamelijk af van de beoordeling van het beleggingsproces. 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 het fonds worden herbelegd. 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 neutraal profiel en die op middellange termijn (3 tot 5 jaar) 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 5 jaar aanhoudt. Dit product heeft geen vervaldatum.

We hebben dit product ingedeeld als 3 uit 7, en dat is een gemiddelde tot lage risicocategorie.

De volgende risico's worden mogelijk niet (voldoende) weergegeven door de bovenstaande synthetische indicator: *

Wisselkoersrisico: er kan belegd worden in beleggingen uitgedrukt in een andere munt. Daar deze munten niet volledig worden afgedekt, is er sprake van wisselkoersrisico. 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: 5 jaar

Belegging = € 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€3.990	€3.690
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,1%	-18,1%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€8.260	€8.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,4%	-3,2%
Gematigd	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€10.150	€11.880
	Gemiddeld rendement per jaar	1,5%	3,5%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten	€11.920	€12.950
	Gemiddeld rendement per jaar	19,2%	5,3%

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 december 2021 en februari 2023

Gematigd scenario: november 2013 en november 2018

Gunstig scenario: juni 2013 en juni 2018

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 5 jaar
Totale kosten	€440	€1.560
Impact van de jaarlijkse kosten (*)	4,4% elk jaar	2,6% 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 6,1% vóór aftrek van kosten en 3,5% 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.	1,9%
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.	0,0%
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 5 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>.