

Doelstelling: 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

MAGELLAN C

COMGEST S.A.

FR0000292278

Ontwikkelaar: Comgest S.A., société du groupe Comgest - www.comgest.com

Bel naar: 01 44 94 19 00 voor meer informatie.

De Autorité des Marchés Financiers is verantwoordelijk voor het toezicht op Comgest S.A. met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.

Comgest S.A. is vergund in Frankrijk en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Comgest S.A. is vergund in Frankrijk en staat onder toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Introductiedatum: 21 maart 2024

Wat is dit voor een product?

Soort Deze beleggingsinstelling is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) overeenkomstig de Europese verordening 2014/91/EU.

Looptijd 99 jaar.

Doelstellingen De beheerdoelstelling is het genereren van rendement onafhankelijk van een index, op middellange tot lange termijn, via aandelenselectie op basis van criteria gerelateerd aan de bedrijven en niet aan de aandelenmarkten van de opkomende landen. Het product is permanent voor minstens 60% belegd in, of blootgesteld aan aandelen in bedrijven die zijn gevestigd in opkomende landen of een overwegend deel van hun activiteiten daar uitoefenen, met een sterk economisch groeipotentieel vergeleken met het gemiddelde van de grote geïndustrialiseerde landen. Het product kan tot 20% van zijn activa aanhouden in schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten. Het zal gaan om converteerbare obligaties die zijn uitgegeven door beursgenoteerde ondernemingen (private debt), die mogelijk geen rating hebben en zijn blootgesteld aan de aandelenmarkten van de opkomende landen, en, uit hoofde van kasbeheer, om obligaties en geldmarktinstrumenten die zijn uitgegeven door particuliere emittenten of overheden van de Lidstaten van de Europese Unie. Er kunnen ook financiële derivaten gebruikt worden om de aandelen- en valutarisico's af te dekken. Dit product wordt actief beheerd. De beheerder selecteert de aandelen op basis van discretionaire bevoegdheid, zonder gebonden te zijn aan geografische regio's, sectoren, beurskapitalisatie (groot, middelgroot en klein) of indices. Het fonds wordt niet beheerd op basis van een index, maar het rendement kan worden vergeleken met dat van de MSCI Emerging Markets Index (uitsluitend ter informatie).

Retailbeleggersdoelgroep Dit fonds is bedoeld voor alle types beleggers (particulieren, professionele beleggers of in aanmerking komende tegenpartijen) die beschikken over een basiskennis van financiële instrumenten, in staat zijn een weloverwogen beslissing te nemen op basis van het prospectus van het fonds en in staat zijn het verlies van hun belegging te dragen, aangezien het fonds niet is gegarandeerd. Het fonds is geschikt voor beleggers van wie de belangrijkste doelstelling de groei van hun belegging op lange termijn (meer dan 5 jaar) is

SFDR Het fonds is geclassificeerd als een "artikel 8"-fonds volgens de EU Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR"), d.w.z. een fonds dat milieu- en/of sociale kenmerken bevordert. Hoewel het fonds geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, streeft het naar minimaal 15% duurzame beleggingen die bijdragen aan milieu- en/of sociale doelstellingen.

Toewijzing van uitkeerbare bedragen Kapitalisatie van netto-inkomsten en gerealiseerde meerwaarden.

Bewaarder CACEIS Bank

Productinformatie Het meest recente prospectus en de meest recente reglementaire periodieke informatiedocumenten zijn, net als alle andere praktische informatie, kosteloos verkrijgbaar in het Frans en in andere talen op schriftelijk verzoek aan Comgest S.A. - 17, square Edouard VII - 75009 Paris - Frankrijk of via het e-mailadres: info@comgest.com. Informatie over de andere bestaande aandelen categorieën is op dezelfde wijze verkrijgbaar. De intrinsieke waarde is verkrijgbaar bij Comgest S.A. en via haar website: www.comgest.com. Nadere informatie over het huidige beloningsbeleid van Comgest S.A. is beschikbaar op volgend adres: www.comgest.com. Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op schriftelijk verzoek aan het volgende adres: Comgest S.A. - 17, square Edouard VII - 75009 Paris - Frankrijk.

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

Samenvattende risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt. Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u ervoor kiest om vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit uit te stappen, en u kunt minder terugkrijgen.

Aangezien dit product geen marktbescherming biedt, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De synthetische risico-indicator maakt het mogelijk het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten te beoordelen. 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.

Wij hebben dit product geclassificeerd als 4 van 7. Het risico op mogelijke verliezen is daarmee gemiddeld. Het investeringsbedrag is niet gegarandeerd en slechte marktomstandigheden kunnen de prestaties van het product beïnvloeden.

Liquiditeitsrisico: Het gaat over de moeilijkheid of onmogelijkheid om snel te verkopen onder gunstige marktoverwaarden

Prestatiescenario's

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.

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij de beste en slechtste prestatie, alsmede de gemiddelde prestatie van het product en/of, in geval van onvoldoende historische prestatie, van een vergelijkbare aandelenklasse of referentie-index, over de afgelopen 10 jaar is gebruikt. De gepresenteerde scenario's zijn voorbeelden op basis van prestaties uit het verleden en bepaalde veronderstellingen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 ans Voorbeeld belegging: 10.000 EUR		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Scenario's			
Minimaal	U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen		
Een stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.540 EUR	2.610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-74,6%	-23,6%
Een ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.960 EUR	6.770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,4%	-7,5%
Een gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.640 EUR	10.150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,6%	0,3%
Een gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13.550 EUR	14.800 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	35,5%	8,2%

Een ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2017 en oktober 2022.

Een gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2016 en november 2021.

Een gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2021.

De gepresenteerde scenario's zijn een raming van de toekomstige resultaten op basis van gegevens uit het verleden over de ontwikkeling van de waarde van deze belegging. Ze zijn geen nauwkeurige indicator. Wat u krijgt hangt af van hoe de markt zich ontwikkelt en hoelang u de belegging of het product houdt.

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.

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

Wat gebeurt er als COMGEST S.A. niet in staat is om de betalingen uit te voeren?

Het Product is samengesteld als een afzonderlijke entiteit van Comgest S.A.. Bij het in gebreke blijven van Comgest S.A., heeft dit geen invloed op de activa van het Product die door de bewaarder worden aangehouden. Bij het in gebreke blijven van de bewaarder, wordt het risico op financieel verlies van het Product beperkt door de activa van de bewaarder wettelijk af te zonderen van de activa van het Product.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. Als dat het geval is, dan zal deze persoon u informeren over deze kosten en u het effect van alle kosten op uw belegging in de loop der tijd tonen.

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, hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- 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.
- 10.000 EUR is belegd.

10.000 EUR	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar
Totale kosten	535 EUR	1.478 EUR
Effect op het jaarrendement*	5,4%	2,9%

* Deze tabel illustreert hoe de kosten jaarlijks 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 3,2% vóór de kosten en 0,3% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,25% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximale bedrag dat u zou moeten betalen. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht	325 EUR
Uitstapkosten	Geen uitstapkosten voor dit product.	0 EUR
Vaste kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,74% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	168 EUR
Transactiekosten	0,24% 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 werkelijke bedrag varieert naar gelang van de gekochte en verkochte hoeveelheid.	42 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatiegebonden vergoedingen	Geen prestatievergoeding.	0 EUR

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

Gezien de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkt, is de aanbevolen periode van bezit vijf jaar.

U kunt echter dagelijks kosteloos verzoeken om de terugkoop van uw rechten van deelneming gedurende deze periode volgens de in het prospectus beschreven voorwaarden of de belegging langer houden.

Een periode van bezit die lager is dan de aanbevolen periode van bezit kan afbreuk doen aan de belegger. Raadpleeg het deel 'Wat zijn de kosten?' voor meer informatie.

Een plafonneringsmechanisme van terugkopen "Gates" kan worden geïmplementeerd door de Beheermaatschappij. Meer informatie over dit mechanisme vindt u in het hoofdstuk "Plafonneringsmechanisme van terugkopen Gates" van het prospectus en artikel 8 van de statuten op de website www.comgest.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u moeilijkheden ondervindt bij het begrijpen van en/of het inschrijven voor het product, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen: Comgest S.A. - 17, square Edouard VII - 75009 Paris - France - www.comgest.com - info@comgest.com

Overige relevante informatie

Indien dit product wordt gebruikt als rekeneenheid in een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met de wettelijke verplichting.

In het verleden behaalde prestaties over de afgelopen 10 jaar en eerdere prestatiescenario's: www.comgest.com

ESG-beleid en rapporten: <https://www.comgest.com/fr/fr/professionnel/notre-metier/esg>