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

Multifund Conservative
Een compartiment van Nagelmackers

Aandelenklasse: Multifund Conservative Basisklasse Dis (ISIN: BE6311055410)

Aan Nagelmackers NV (de PRIIP ontwikkelaar) is in België een vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA. Het fonds is zelfbeheerd.
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 09-08-2024

Wat is dit voor een product?

Soort Multifund Conservative (het "fonds") is een compartiment van Nagelmackers, een zelfbeheerde openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht.

Looptijd Onbeperkt. Dit product heeft geen vastgestelde vervaldatum.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Nagelmackers Multifund Conservative stelt zich tot doel de waarde van zijn activa op de middellange termijn te verhogen. Het fonds belegt minstens 80% in deelbewijzen van andere instellingen voor collectieve belegging (ICB's). Verder zal er belegd worden in aandelen, obligaties en geldmarktinstrumenten zonder enige geografische of sectorale restrictie en kan er belegd worden in derivaten.

Investeringsaanpak De activa van het fonds zullen als volgt belegd worden:
• Minimaal 80% van de netto-activa zal belegd worden in deelbewijzen van ICB's, waaronder 'trackers' of 'ETF's' (Exchange Traded Funds);
• Maximaal 20% van de netto-activa zal direct belegd worden in aandelen, obligaties, afgeleide producten en geldmarktinstrumenten.
Liquide middelen kunnen maximaal 10% deel uitmaken van het fonds.

Benchmark Het fonds gebruikt de volgende mix van indexen als benchmark: 34,50% Bloomberg Barclays, Euro Aggregate Treasury Total Return Index, 34,50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index, 8,75% MSCI EMU Net Total Return Index, 3,00% MSCI Europe ex-EMU Net Total Return Index, 10,25% MSCI USA Net Total Return Index, 2,75% MSCI Japan Net Total Return Index, 4,25% b MSCI Emerging Markets Net Total Return Index en 2,00% BCE Euro Short-term Rate Index. De samenstelling van het fonds kan significant afwijken van de benchmark. Beleggingen buiten de benchmark zijn toegestaan, deze benchmark vormt dus geen restrictieve afbakening van het beleggingsuniversum. Het fonds wordt actief beheerd en heeft aldus niet als doel alle bestanddelen van de index te repliceren, noch met dezelfde wegingen, noch de prestaties van de benchmark na te bootsen. De benchmark wordt louter gebruikt voor de vergelijking van de prestaties.

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 het fonds. 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:
• uitsluiting van rechtstreekse beleggingen in 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;
• beleggen in ICB's, bedrijven en/of overheden met een sterke ESG-score, zoals gedefinieerd door de eigen ESG-scoringsmethode van Bank Nagelmackers (zie Beleid inzake duurzaamheidsrisico's), waarbij ICB's, bedrijven en/of landen met de zwakste ESG-scores per referentiegroep worden uitgesloten (uitsluiting van de zwakste 3 ESG-scorecategorieën, zijnde de scores 8 tot 10);
• beleggen in ICB's die ecologische en/of sociale kenmerken promoten en die beleggen in emittenten die praktijken van goed bestuur nastreven (i.e artikel 8 volgens de SFDR-Verordening), ofwel fondsen die duurzame beleggingen nastreven (i.e. artikel 9 volgens de SFDR-Verordening).
Er wordt geen referentie benchmark gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken die het compartiment promoot te bereiken. De referentie benchmark van het compartiment kan evenwel gebruikt worden om bepaalde duurzaamheidsindicatoren te vergelijken.

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

Beleid inzake derivaten Afgeleide instrumenten kunnen voor maximaal 10% deel uitmaken van het fonds.

Retailbeleggersdoelgroep Dit compartiment is geschikt voor:
- beleggers met een beleggingshorizon van tenminste 5 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 basisklasse zonder onderscheidende criteria wordt aangeboden aan natuurlijke personen en aan rechtspersonen.

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 Multifund Conservative van de bevek Nagelmackers.
Nagelmackers 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 voor 5 jaar.

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 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:
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.
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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. 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	**5 jaar**		
Voorbeeld belegging	**EUR 10.000**		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	5.790 EUR	5.920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-42.09%	-9.95%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8.420 EUR	8.930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15.82%	-2.24%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9.850 EUR	10.510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1.50%	1.01%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11.120 EUR	11.290 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	11.22%	2.45%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 06/2024.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2017 en 02/2022.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2014 en 07/2019.
De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Nagelmackers composite benchmark (Low)

Wat gebeurt er als Nagelmackers NV 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 5 jaar
Totale kosten	477 EUR	1.191 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.8%	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 3.47% vóór kosten en 1.01% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Indien u verkoopt na 1 jaar**
Instapkosten	3.0%. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht wanneer u dit product aanschaft. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	**Maximaal 300 EUR**

Uitstapkosten	0.0%. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	**Maximaal 0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	**176 EUR**
Transactiekosten	0.0% 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.	**1 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	**N/A EUR**

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

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. 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

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 4 jaar van dit product kan u terugvinden op : https://priips-performance-chart.com/nagelmackers-nv/BE6311055410/nl/eu/

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: https://priips-scenarios.com/nagelmackers-nv/BE6311055410/nl/eu/