

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

World DBI-RDT Compartiment van KBC Equity Fund Classic Shares Distributie - aandelen ISIN-code: BE6313419770

Ontwikkelaar van het product: KBC Asset Management NV (Onderdeel van de KBC Groep)

www.kbc.be/documentatie-beleggen of www.cbc.be/documentation-investissements - bel +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN) voor meer informatie

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op KBC Asset Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit product is in België vergunning verleend.

Aan KBC Asset Management NV is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Datum van publicatie: 17 februari 2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een fonds. Classic Shares is een aandelenklasse van het compartiment World DBI-RDT, een compartiment van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal* naar Belgisch recht KBC Equity Fund. Deze beleggingsvennootschap voldoet aan de vereisten van de UCITS Richtlijn (*).

Looptijd

Onbepaalde duur

Doelstellingen

KBC Equity Fund World DBI-RDT streeft naar een rendement door minimaal 95% van zijn vermogen te beleggen in een wereldwijde selectie van aandelen. Hierbij belegt het fonds minimaal 50% in aandelen waarvan de dividenden en meerwaarden in aanmerking komen voor het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI).

In normale omstandigheden zal het fonds echter streven om tussen 70% en 100% te beleggen in aandelen waarvan de dividenden en meerwaarden in aanmerking komen voor het DBI-stelsel.

Dit betekent dat het mogelijk is dat de aandelenportefeuille niet volledig belegd zal zijn in aandelen waarvan de meerwaarden en dividenden in aanmerking komen voor het DBI-stelsel.

Daardoor is het mogelijk dat de door het fonds uitgekeerde inkomsten, in hoofde van de aandeelhouders van het fonds, niet voor 100% in aanmerking komen voor de DBI-afrek.

KBC Equity Fund World DBI-RDT wordt actief beheerd met verwijzing naar de volgende benchmark: MSCI World-Net Return index (www.MSCI.com).

Het doel van het fonds is echter niet om de benchmark te repliceren. De samenstelling van de benchmark wordt in aanmerking genomen bij de samenstelling van de portefeuille.

Rekening houdend met het beleggingsbeleid mag het fonds daarbij niet in alle instrumenten die deel uitmaken van de benchmark beleggen.

Bij de invulling van de portefeuille kan de beheerder ook beslissen om te beleggen in instrumenten die geen deel uitmaken van de benchmark, of om niet te beleggen in instrumenten die wel deel uitmaken van de benchmark.

De benchmark wordt daarnaast gebruikt voor het beoordelen van de prestaties van het fonds.

De benchmark wordt ook gebruikt bij het bepalen van de interne risicobeperkingen van het fonds. Hierdoor wordt de mate waarin het rendement van het fonds kan afwijken van de benchmark beperkt.

De lange termijn verwachte tracking error voor dit fonds is 3,00%. De tracking error is een maatstaf voor de schommelingen van het rendement van het fonds ten opzichte van de benchmark. Hoe hoger de tracking error, hoe meer het rendement van het fonds schommelt ten opzichte van de benchmark. De werkelijke tracking error kan afwijken van de verwachte, afhankelijk van de marktomstandigheden.

De uitdrukingsmunt van het fonds is euro.

Op de tijdstippen vermeld in het prospectus kan het fonds de ontvangen inkomsten geheel of gedeeltelijk betalen (voor meer uitleg: zie de "Soorten rechten van deelneming en provisies en kosten" in het prospectus).

Praktische informatie

De bewaarder van KBC Equity Fund is KBC Bank NV.

Een exemplaar van het prospectus en het laatste (half)jaarverslag zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Engels bij alle kantoren van de financiële dienstverlener KBC Bank NV of bij KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, België) en via de volgende website: www.kbc.be/kid.

De laatste netto-inventariswaarde* vindt u op: www.beama.be. Alle andere praktische informatie vindt u op: www.kbc.be/kid. Geactualiseerde informatie over het verloningsbeleid (zoals beschreven in het prospectus onder "Beheervernootschap") is te vinden op: www.kbc.be/documentatie-beleggen (Verloningsbeleid/ Remuneration Policy) en is gratis te verkrijgen bij alle kantoren van de financiële dienstverlener KBC Bank NV.

Dit essentiële-informatiedocument beschrijft **Classic Shares**, een aandelenklasse van **World DBI-RDT**, een compartiment van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal KBC Equity Fund. Het prospectus en de periodieke verslagen bevatten alle compartimenten van de beleggingsvennootschap.

Ieder compartiment van KBC Equity Fund moet beschouwd worden als een afzonderlijke entiteit. Uw rechten als belegger beperken zich tot de activa van het compartiment. De verplichtingen van een welbepaald compartiment zijn enkel gedekt door de activa van dat compartiment.

Orders met betrekking tot deelbewijzen in het fonds (instap, uitstap of compartimentswijziging) worden dagelijks uitgevoerd (voor meer uitleg: zie de "Informatie aangaande de verhandeling van de aandelen" in de informatie betreffende dit compartiment in het prospectus).

U heeft het recht om uw belegging in deelbewijzen van dit compartiment te ruilen voor deelbewijzen van een ander compartiment. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus, zie de 'Soorten aandelen en provisies en kosten' in de informatie betreffende dit compartiment.

Retailbeleggersdoelgroep

Het product richt zich tot particuliere beleggers die een vermogen willen opbouwen maar ook uitkeringen uit hun belegging verwachten en een beleggingshorizon van ongeveer 8 jaar hebben.

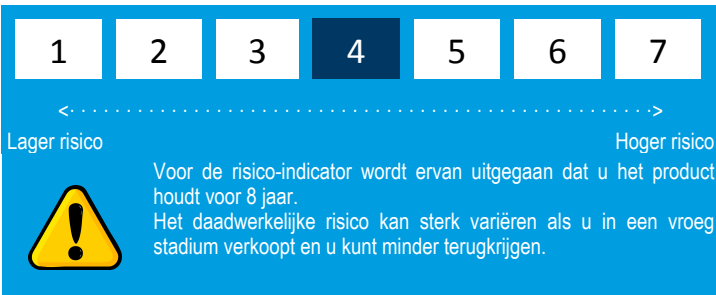
Deze beleggers zijn bereid een bepaald risico te lopen met het oog op een potentieel hoger rendement en kunnen onder ongunstige omstandigheden verliezen

dragen.

Deze beleggers hebben minstens een basiskennis van en/of ervaring met beleggen.

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

Risico-indicator



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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

4 is typisch voor een aandelenfonds en duidt op de hoge marktgevoeligheid. Aandelen bieden immers geen gewaarborgde opbrengst en kunnen sterk schommelen in waarde.

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.

Een belegging in dit fonds heeft bovendien:

- een hoog wisselkoersrisico: aangezien er wordt belegd in effecten die uitgedrukt zijn in andere munten dan de euro, is er een aanzienlijke kans dat de waarde van een belegging beïnvloed wordt door wisselkoersschommelingen.

Er is geen kapitaalbescherming.

Prestatiescenario'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 13 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: 8 jaar

Voorbeeld belegging: 10 000 EUR

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 8 jaar

Scenario's

Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 010 EUR	1 550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-89,90%	-20,79%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 110 EUR	11 500 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,90%	1,76%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 730 EUR	18 460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,30%	7,96%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 770 EUR	22 150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	37,70%	10,45%

Ongunstig scenario op 8 jaar of minder: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2022 en december 2024.

Gematigd scenario op 8 jaar: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging die werd aangevuld met een geschikte benchmark tussen mei 2016 en april 2024.

Gunstig scenario op 8 jaar: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging die werd aangevuld met een geschikte benchmark tussen januari 2012 en december 2019.

Wat gebeurt er als KBC Asset Management NV niet kan uitbetalen?

Omdat u rechtstreeks belegt in het fonds, zou het in gebreke blijven van de Beheerverenootschap, KBC Asset Management NV, om uitkeringen te doen (bijvoorbeeld ingevolge insolventie) geen directe consequenties hebben op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds.

Ingeval het fonds zelf in gebreke blijft om uitbetalingen te doen, kunt u uw belegging volledig verliezen. Het fonds is niet gedekt door enige compensatie-, waarborgregeling of enige andere vorm van garantie voor beleggers.

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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

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
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	488 EUR	2 344 EUR

Effect van de kosten per jaar (*) 4,9% 2,3% 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 10,2% vóór de kosten en 8,0% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen: 3,0% van het belegde bedrag. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Max. 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Hierin zijn de distributiekosten van max. 3,00% van het belegde bedrag inbegrepen.	300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. Echter, als u uitstapt binnen één maand na de instap, kan een uitstapkost van max. 5,00% worden aangerekend.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,80% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	180 EUR
Transactiekosten	0,08% 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.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Gezien de beleggingsstrategie van dit product, raden wij aan dit product gedurende 8 jaar of langer aan te houden. De aanbevolen periode van bezit is vastgesteld om het timingrisico bij het in- en uitstappen van het product te beperken en om de onderliggende activa voldoende tijd te geven om te herstellen in geval van ongunstige marktomstandigheden. Volgens onze ramingen is de kans op een positief rendement groter wanneer u het product gedurende de aanbevolen periode van bezit of langer aanhoudt. U kan uit dit product stappen vóór de aanbevolen periode van bezit, maar in dat geval is de kans groter dat u minder terugkrijgt dan de oorspronkelijke belegging.

Een gedeeltelijke of volledige uitstap is gratis. Indien u echter binnen één maand na de instap uitstapt, kan de kost vermeld in de rubriek "Wat zijn de kosten?" aangerekend worden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor klachten over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, is uw tussenpersoon het eerste aanspreekpunt. Als u niet tot overeenstemming komt, kan u zich wenden tot klachten@kbc.be Tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100, 3000 Leuven, of gestiondesplaintes@cbc.be Tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur of ombudsman@ombudsfin.be Tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel. De volledige klachtenprocedure kunt u vinden op www.kbc.be/klachten-suggesties of www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. U behoudt evenwel steeds het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Andere nuttige informatie

Uitgebreide informatie over dit product en de verbonden risico's vindt u in de documentatie met betrekking tot het fonds. Lees die informatie zeker vooraleer u intekent. U kunt de informatie gratis verkrijgen via uw tussenpersoon. U kunt informatie over de prestaties van dit product in het verleden gedurende de afgelopen 5 jaar vinden in het document met informatie over de prestaties in het verleden op de volgende website: www.kbc.be/fund-performance.

U kunt eerdere prestatiescenario-berekeningen vinden op de volgende website: www.kbc.be/fund-performance.

*zie verklarende woordenlijst essentiële-informatiedocument op de volgende website: www.kbc.be/kid.