

# 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

### ECONOPOLIS PATRIMONIAL SUSTAINABLE een compartiment van ECONOPOLIS FUNDS

### klasse I Cap. EUR - LU0889925391

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

#### Ontwikkelaar

**Naam:** BLI – Banque de Luxembourg Investments, lid van Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

**Contactgegevens:** 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg  
[www.conventumtpts.lu](http://www.conventumtpts.lu) - Bel (+352) 26 26 99 1 voor meer informatie.

**Bevoegde autoriteit:** Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

#### Beheersmaatschappij

BLI – Banque de Luxembourg Investments, handelend onder de handelsnaam Conventum Third Party Solutions is in Luxemburg vergunning verleend onder nummer B 80479 en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

**Datum van productie** 01/08/2024

## Wat is dit voor een product?

#### Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

#### Looptijd

Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur van het fonds echter beslissen het compartiment te sluiten.

#### Doelstellingen

Het doel van het compartiment is de aandeelhouders vermogenswinst op lange termijn te bieden. Dat doel zal worden nagestreefd door de activa van het compartiment te beleggen in aandelen en vastrentende instrumenten, evenals in contanten of andere monetaire instrumenten, zonder geografische of sectoriële beperkingen of valutabeperkingen.

Het compartiment kan beleggen in obligaties of andere schuldinstrumenten, uitgegeven door vennootschappen of overheden, zoals, maar niet beperkt tot, depositocertificaten met een looptijd van meer dan 3 maanden, die hoofdzakelijk over een investment grade-rating moeten beschikken en in aandelen (waarin het compartiment maximaal 60% van zijn nettoactiva kan beleggen) die worden geselecteerd op basis van de economische en marktomstandigheden en de verwachtingen en het strategisch inzicht van de beleggingsbeheerder.

Er zijn geen beperkingen wat betreft valuta's, geografische regio's of andere specifieke economische of industriële sectoren of niches.

Maximaal 10% van de activa kunnen worden belegd in converteerbare obligaties, inclusief voorwaardelijk converteerbare obligaties, en maximaal 20% van de activa in eeuwigdurende obligaties.

In het kader van zijn voornaamste beleggingsbeleid of om zijn liquiditeiten te plaatsen, kan het compartiment ook tot een totaal van 49% beleggen in T-Bills, depositocertificaten, commercial paper en termijndeposito's.

Het compartiment kan bijkomend ook tot 20% van zijn activa aan onmiddellijk opvraagbare cashdeposito's houden.

Het compartiment kan, binnen de grenzen van de wet, beleggen in afgeleide financiële producten, zoals onder meer futures, opties, valutatermijncontracten, credit default swaps of renteswaps, om de beleggingsdoelstellingen te halen en de risico's af te dekken.

Het compartiment promoot milieu- of sociale kenmerken. Voor dit compartiment is een duurzaam beleggingsbeleid van kracht, dat kan worden geraadpleegd op <https://www.econopolis.be/en/sustainability>. Aanvullende informatie over duurzaamheid is beschikbaar in het prospectus van het fonds.

**Referentiebenchmark:** De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

#### Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die inkomsten en vermogensgroei willen realiseren en een middellange- tot langetermijnhorizon hebben. De belegger is in staat om verliezen te dragen. Dit product is geschikt voor beleggers met een basis- tot gevorderde kennis van en ervaring met het product en de markten. Dit product is gereserveerd voor institutionele beleggers zoals gedefinieerd in artikel 174 van de wet van 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

#### Andere informatie

**Bewaarder:** Banque de Luxembourg

**Dividendinkomsten:** Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

**Omwisselingsrecht:** De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

**Segregatie:** De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

**Bijkomende informatie:** Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op [www.conventumtpts.lu](http://www.conventumtpts.lu). Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2013 en deze aandelenklasse in 2013.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

# 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 beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-

## Prestatiescenario's

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar**

**Voorbeeld belegging: 10.000 EUR**

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Minimaal</b>	<b>Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	5.870 EUR	6.050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-41,3 %	-9,6 %
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	8.850 EUR	9.840 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,5 %	-0,3 %
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.370 EUR	12.030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,7 %	3,8 %
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	11.430 EUR	13.570 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	14,3 %	6,3 %

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 referentiebenchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 en augustus 2024, door te verwijzen naar een referentiebench-

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 slechte marktomstandigheden klein kan zijn.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator: Er kunnen andere risicofactoren bestaan.

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.

mark.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2015 en oktober 2020, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2014 en augustus 2019, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

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

## Wat gebeurt er als BLI – BANQUE DE LUXEMBOURG INVESTMENTS, acting under the commercial name CONVENTUM THIRD PARTY SOLUTIONS niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

## 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 periode 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 één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	102 EUR	604 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,0 %	1,0 % 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 4,8% vóór de kosten en 3,8% 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.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
<b>Instapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	0,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	91 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0,1% 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.	11 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

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

### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 5 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: [domiciliation@conventumtps.lu](mailto:domiciliation@conventumtps.lu), per brief: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 26 99 1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: [www.conventumtps.lu](http://www.conventumtps.lu).

## Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op [www.conventumtps.lu](http://www.conventumtps.lu).

*Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's:* Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/63517/nl>.