

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

Exponential Technologies DBI/RDT

een subfonds van ECONOPOLIS INVEST

Klasse I ISIN: BE6329985566

Ontwikkelaar van het PRIIP: Econopolis Wealth Management N.V., waaraan vergunning is verleend in België en die onder toezicht staat van de Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA).

Website: www.econopolis.be Telefoon: +32 3 366 65 55 voor meer informatie.

Beheermaatschappij: Luxcellence Management Company S.A. waaraan vergunning is verleend in Luxemburg en die onder toezicht staat van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

ECONOPOLIS Invest: vergunning als ICBE in België en onder toezicht van de FSMA.

Datum waarop het EID is opgesteld: 01-01-2023

U staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit Product is een beleggingsproduct van de Belgische Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), een ICBE.

Looptijd en voorwaarden

De aanbevolen beleggingshorizon is ten minste 5 jaar.

Doelstellingen

Het Product belegt hoofdzakelijk (met een minimum van 90% van zijn activa) in aandelen van ondernemingen zonder geografische beperking en stelt de belegger in staat te profiteren van het groeipotentieel van aandelen van ondernemingen die actief zijn op het gebied van technologische innovatie. Het Product is gericht op vermogensgroei op lange termijn en zorgt ervoor dat aandeelhouders die de vennootschapsbelasting moeten betalen, profiteren van dividenden die aftrekbaar zijn van definitief belaste inkomsten.

Het doel van dit Product is om jaarlijks ten minste 90% van de inkomsten van het Product uit te keren aan uitkeringsaandelen, na aftrek van vergoedingen, voorzieningen en kosten, overeenkomstig artikel 203 C.I.R. 92 en alle latere wijzigingen hiervan.

De Beheerder van het Product maakt momenteel geen gebruik van een referentie-index in financiële instrumenten en contracten om financiële prestaties te meten en beheert het fonds actief.

De activa van het Product omvatten aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die geacht worden zo gepositioneerd te zijn dat ze profiteren van de ontwikkeling van technologische innovatie, zowel met betrekking tot ondernemingen die actief zijn op ontwikkelde markten (Europa, VS en Japan) als ondernemingen die actief zijn op opkomende en ontwikkelingsmarkten ("emerging and frontier markets").

Aanvullend kan het Product cumulatief tot 10% van zijn portefeuille beleggen in geldmarktinstrumenten, participatierechten in instellingen voor collectieve belegging, financiële derivaten, termijndeposito's en contanten.

De benadering van de Beheerder van de beleggingsportefeuille is gebaseerd op de overtuiging dat beleggen in bedrijven die nieuwe technologieën op de markt brengen, waarde creëert. Als onderdeel van het selectieproces voor beleggingen combineert de Beheerder van de beleggingsportefeuille een thematische analyse (identificatie van groeigebieden in de sector) met een *bottom-up* financiële analyse van bedrijven. Daarbij wordt met name gekeken naar ontwrichtende technologie, marktleiders en innovatieve spelers.

Het Product kan een aanzienlijke blootstelling aan opkomende en ontwikkelingsmarkten hebben, maar deze zal nooit de cumulatieve limiet van 50% van het Product overschrijden.

Er gelden geen beperkingen of restricties ten aanzien van valuta of geografische gebieden.

Het Product maakt geen gebruik van financiële derivaten.

Het Product promoot bepaalde ecologische en/of sociale kenmerken en goede bestuurspraktijken, maar streeft niet naar duurzame beleggingen.

Duurzaamheid is een belangrijke pijler van de portefeuillebeheerder.

Het Product promoot bepaalde ESG-kenmerken (verwijzend naar ecologische, sociale en bestuurlijke aspecten). De selectie van de verschillende activa is gebaseerd op een proces waarbij verschillende strategieën en filters worden gecombineerd om tot een beleggingsuniversum te komen.

Dit proces omvat een combinatie van een negatieve uitsluitingsbenadering (gericht op het bedrijf zelf of de activiteit die het genereert) en een positieve uitsluitingsbenadering ("Best-in-Universe") op basis van onafhankelijk uitgevoerd onderzoek. Bij de procedure worden 2 stappen toegepast:

- uitsluiting van bepaalde ondernemingen (gebaseerd op de uitsluitingslijst van het Noorse Staatspensioenfonds en het Global Compact van de Verenigde Naties) en niet in aanmerking komende activiteiten (bijv. effecten uitgegeven door ondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht waarvan de activiteit geheel of gedeeltelijk verband houdt met clustermunitie)

- toepassing van een ESG-filter op basis van ESG-scores van Sustainability, wat leidt tot behoud van zeer goede of uitstekende ondernemingen op basis van ESG-normen en uitsluiting van ondernemingen met de hoogst mogelijke controversescore.

Daarnaast houdt het Product ook rekening met een aantal duidelijk omschreven standpunten ten aanzien van controversiële activiteiten.

Ondernemingen die niet voldoen aan de internationale normen zoals gedefinieerd in de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (United Nations Global Compact, UNGC) of aan de nationale regelgeving zijn de facto uitgesloten van het Product.

Alle details over de duurzame beleggingsstrategie van het Compartiment zijn te vinden op de website www.econopolis.be en worden tevens hieronder samengevat.

Het Product biedt geen kapitaalbescherming of -garantie, noch een gegarandeerd rendement.

Aangezien het beheer van de beleggingsportefeuille wordt gedelegeerd, controleert de Beheermaatschappij elk jaar of de portefeuillebeheerder voorafgaand aan belegging en bij besluitvorming een beleid van duurzaamheid heeft gevoerd.

Het valutarisico wordt niet systematisch afgedekt. Bijgevolg zullen de algemene kosten van het Product in verband met deze strategie niet noemenswaardig worden beïnvloed, aangezien transactiekosten laag blijven.

De valuta van het Product is de Euro.

U kunt terugbetaling van uw participatierechten aanvragen op elke werkdag dat banken actief zijn in Brussel; terugbetalingstransacties worden dagelijks uitgevoerd. Indien deze dag geen werkdag voor banken is in Brussel, wordt de sluitingsdatum voor orders vervroegd naar de eerstvolgende werkdag voor banken.

Retailbeleggersdoelgroep

Retail- en institutionele beleggers met een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Meer informatie over dit product, het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen en andere praktische informatie, waaronder waar u de laatste aandelenkoersen en informatie over andere in uw land verhandelde aandelenklassen kunt vinden, is verkrijgbaar bij CACEIS Bank Belgium Branch, Havenlaan 86C, Postbus 320, 1000 Brussel en op haar website www.econopolis.be. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn gratis beschikbaar in het Frans en het Nederlands.

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

Risico-indicator



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar). Het werkelijke risico kan heel anders zijn als u kiest voor een vervroegde uitstap, en u kunt er minder voor terugkrijgen.

Bij gebrek aan voldoende historische gegevens bevat de risico-indicator gesimuleerde gegevens van een referentieportefeuille. Risicocategorie 5 weerspiegelt de mogelijkheid van verhoogde winsten en/of verliezen in de waarde van de portefeuille. Dit is het gevolg van investeringen in aandelen in de markt zonder geografische beperkingen.

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 is voor betaling.

Het kapitaal is niet gewaarborgd.

Aanzienlijk(e) risico('s) voor het Product waarmee de indicator geen rekening houdt:

Marktrisico: Het marktrisico is hoog omdat het Product overeenkomstig zijn beleggingsbeleid hoofdzakelijk in aandelen belegt. Deze posities in de portefeuille zijn onderhevig aan het risico van verlies of devaluatie.

Valutarisico's: Aangezien het product belegt in aandelen op wereldwijde markten, kan de intrinsieke waarde worden beïnvloed door schommelingen in de wisselkoersen van effectenportefeuilles die luiden in andere valuta's dan de valuta van het Product.

Aandelenrisico's: Risico's in verband met koersschommelingen van het aandeel.

Duurzaamheidsrisico: Dit is een ESG-gebeurtenis of -situatie die, indien deze zich voordoet, een wezenlijk nadelig effect, feitelijk of potentieel, zou kunnen hebben op de waarde van een of meer door het Product aangehouden beleggingen. Als gevolg van het in acht nemen van ESG-criteria bij beleggingsbeslissingen kan het Product minder dan verwacht presteren als de beleggingen slechter presteren dan de markt als geheel en/of slechter presteren dan andere producten die geen ESG-criteria hanteren bij het selecteren van beleggingen en/of kan het product om ESG-redenen anderszins succesvolle beleggingen verkopen.

Risico's van beleggen in opkomende markten: In bepaalde omstandigheden kunnen onderliggende beleggingen illiquide worden, wat het vermogen van de Beheerder van het Product om de activa van de portefeuille geheel of gedeeltelijk te realiseren, kan beperken. Aan deze beleggingen zijn grotere operationele risico's en politieke risico's verbonden en ook de kans op ongunstige economische omstandigheden is groter.

Risico's verbonden aan investeringen in ontwikkelingsmarkten: Ten aanzien van deze beleggingen is de juridische, justitiële en regelgevende infrastructuur nog in ontwikkeling en dit zorgt voor veel juridische onzekerheid voor zowel lokale marktdeelnemers als hun concullega's in het buitenland. Ontwikkelingsmarkten verschillen van opkomende markten doordat zij als economisch minder ontwikkeld worden beschouwd dan opkomende markten.

Meer informatie over de risico's vindt u in het productprospectus.

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.

De getoonde ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn voorbeelden van de beste en slechtste prestaties, en van de gemiddelde prestatie van het Product over de afgelopen 5 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Belegging van EUR 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 5.330	EUR 1.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,7%	-28,8%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.180	EUR 1.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,2%	-28,8%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 12.140	EUR 22.570
	Gemiddeld rendement per jaar	21,4%	17,7%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 16.060	EUR 28.290
	Gemiddeld rendement per jaar	60,6%	23,1%

Deze tabel laat zien hoeveel u in verschillende scenario's tijdens de aanbevolen periode van bezit zou kunnen verdienen, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt.

Wat gebeurt er als de ontwikkelaar van het priip niet in staat is de betalingen te verrichten?

U loopt het risico van financieel verlies indien de ontwikkelaar van het priip en/of de bewaarder niet aan hun verplichtingen kunnen voldoen. Er is geen schadevergoeding of depositobescherming voor dit product.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De vermindering van de jaarlijkse opbrengst (RIY) toont het effect van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw belegging zou kunnen halen. De totale kosten omvatten eenmalige, terugkerende en incidentele kosten. De hier vermelde bedragen zijn de cumulatieve kosten in verband met het Product zelf, voor de verschillende perioden van bezit. Zij omvatten mogelijke boetes voor vervroegde uitstap. De gepresenteerde cijfers gaan ervan uit dat u 10.000 EUR belegt. Deze cijfers zijn ramingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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 in de loop van de tijd.

Belegging van EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 190	EUR 2.210
Effect op de opbrengst (vermindering van de opbrengst) per jaar	1,9%	2,2%

Samenstelling van de kosten

Een belegging van EUR 10.000 en jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt.

Soort kosten	Soort kosten	Effect van de kosten	Percentage	Bedrag
Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u in uw belegging instapt. Dit is het maximumbedrag dat u zult betalen; het is mogelijk dat u minder betaalt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	nihil	EUR 0
	Uitstapkosten	Het effect van de kosten die ontstaan wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen en u zou minder kunnen betalen.	nihil	EUR 0
	Conversiekosten	Indien van toepassing. Voor meer informatie wordt verwezen naar het hoofdstuk over conversie in het prospectus.	nihil	EUR 0
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)	Beheerkosten en andere administratieve of exploitatiekosten	De effect van de kosten die u elk jaar betaalt voor het beheer van het Product en zijn beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,52%	EUR 153
	Transactiekosten	Het effect van kosten die worden gemaakt wanneer wij onderliggende beleggingen kopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,36%	EUR 36
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatie-vergoeding en [en carried interest]	Niet van toepassing	nihil	EUR 0

De tabellen hierboven tonen het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode uit uw belegging zou kunnen halen en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

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

Aanbevolen beleggingsduur: 5 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn, u moet bereid zijn uw belegging in het product minstens 5 jaar aan te houden. U kunt echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete om terugbetaling van uw belegging vragen of uw belegging langer aanhouden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over dit Product, de maker van het Product of de persoon die u geadviseerd heeft of het Product verkocht heeft, kunt u schriftelijk contact opnemen door te schrijven naar Econopolis Wealth Management NV, Sneeuwbeslaan 20, Postbus 12, B-2610 Wilrijk, door te bellen naar +32 3 366 65 55 of door te e-mailen naar compliance@econopolis.be.

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op de website www.econopolis.be. In het verleden behaalde resultaten: U kunt de prestaties van de afgelopen jaar downloaden op de website www.econopolis.be.

Details van het bijgewerkte beloningsbeleid, met onder meer een beschrijving van de wijze waarop de beloning en de voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning en de voordelen, met inbegrip van de samenstelling van het beloningscomité, indien een dergelijk comité bestaat, zijn beschikbaar op de website www.luxcellence.com en een papieren exemplaar wordt op verzoek kosteloos ter beschikking gesteld. Dit essentiële-informatiedocument wordt ten minste jaarlijks bijgewerkt.