

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds.

Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

[123 Fund, compartiment van ABC Fund SICAV (ISIN: BE.....)]

[naam van de beheermaatschappij, deel van naam van groep]

Doelstellingen en beleggingsbeleid

De essentiële elementen van de ICBE waarover een belegger dient geïnformeerd te worden

- Hoofdcategorieën van in aanmerking komende financiële instrumenten die het voorwerp van de belegging uitmaken
- de mogelijkheid dat een belegger op verzoek rechten van deelneming in een icbe kan verzilveren, waarbij die verklaring met een aanduiding van de frequentie van de handel in de rechten van deelneming wordt aangevuld;
- of de icbe een bijzonder doel met betrekking tot industriële, geografische of andere marktsectoren of specifieke categorieën van activa voor ogen heeft;
- of de icbe discretionaire keuzes met betrekking tot de te verrichten specifieke beleggingen toestaat, en of deze aanpak een verwijzing naar een benchmark behelst of impliceert en zo ja, welke benchmark;
- of dividendinkomsten worden uitgekeerd of herbelegd.

Bevat volgende gegevens voor zover deze relevant zijn

- type obligaties waarin belegd wordt
 - indien de icbe een gestructureerd fonds is, een toelichting in eenvoudige bewoordingen van alle elementen die nodig zijn voor een goed begrip van de uitbetaling en de factoren die naar verwachting de resultaten zullen beïnvloeden, indien nodig met verwijzing naar de in het prospectus voorkomende bijzonderheden inzake het algoritme en de werking ervan;
 - indien de icbe een gestructureerd fonds is: Toekomstscenario's: beschrijving formule en ten minste drie scenario's van de potentiële resultaten (passende scenario's + vergezeld van een verklaring)
 - indien de keuze van activa van specifieke criteria afhankelijk is gesteld, een toelichting van deze criteria, zoals „groei”, „waarde” of „hoge dividenden”;
 - indien specifieke technieken voor vermogensbeheer worden gehanteerd, zoals onder meer hedging, arbitrage of hefboomwerking, een toelichting in eenvoudige bewoordingen van de factoren die naar verwachting de resultaten van de icbe zullen beïnvloeden;
 - indien de portefeuilletransactiekosten als gevolg van de door de icbe gevolgde strategie waarschijnlijk een wezenlijk effect op het rendement zullen hebben, een verklaring dat dit het geval is, waarbij ook duidelijk wordt gemaakt dat portefeuilletransactiekosten uit de activa van het fonds worden betaald, naast de in afdeling 3 van hoofdstuk 3 omschreven kosten;
 - minimale periode voor het aanhouden van de rechten van deelneming
- Aanbeveling:** Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen [termijn] op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel

1

2

3

4

5

6

7

<-- lager risico

--> hoger risico

potentieel lagere opbrengst

potentieel hogere opbrengst

- Historische gegevens, gebruikt voor de berekening van de indicator, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel.
- Er kan niet worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstcategorie ongewijzigd blijft. De indeling kan in de tijd kan variëren.
- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

- Het fonds behoort tot deze specifieke categorie omdat [aanvullen]
- [Indien van toepassing: kapitaalgarantie / kapitaalbescherming: aard, tijdstip, omvang]
- [Beschrijving van andere risico's van wezenlijke relevantie: kredietrisico, liquiditeitsrisico, tegenpartijrisico, operationele risico's en risico's in verband met de bewaring van activa, impact van technieken zoals derivatenovereenkomsten.]

Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding [] %

Uitstapvergoeding [] %

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden

[voordat het belegd wordt] [voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald]

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

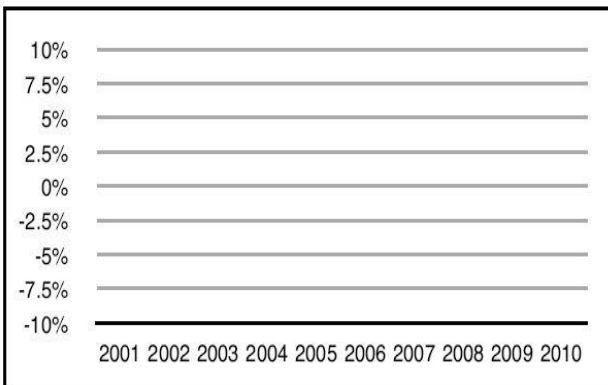
Lopende kosten [] %

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding [] % per jaar van de rendementen die het fonds boven de benchmark voor deze vergoedingen realiseert [naam van benchmark invullen]. In het laatste boekjaar werd het fonds [een prestatievergoeding aangerekend van xx% van het netto-actief / geen prestatievergoeding aangerekend].

- De instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen zou het kunnen dat u minder moet betalen. U kan de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen van uw financieel adviseur of distributeur vernemen.
- Het cijfer van de lopende kosten voor het jaar dat in [maand/jaar] wordt afgesloten, is gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het sluit uit: prestatievergoedingen alsook portefeuilletransactiekosten behalve in het geval van instap- en uitstapvergoeding betaald door de ICBE voor het kopen en verkopen van stukken van een andere ICB.
- Verdere informatie over de kosten, zoals onder meer informatie inzake prestatievergoedingen en de berekeningswijze ervan, kan u terugvinden in de uitgifteprospectus [url].

In het verleden behaalde resultaten



De grafiek geeft de in het verleden behaalde resultaten van het fonds weer.

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst.
- Ze houden [wel / geen] rekening met [kosten en vergoedingen]
- Het fonds werd opgericht in [jaar]
- Het resultaat werd berekend in [munteenheid]

Indien fonds nog geen jaar bestaat:

Aangezien het fonds niet over gegevens betreffende de behaalde resultaten voor een volledig kalenderjaar beschikt, zijn er onvoldoende gegevens om een bruikbare aanwijzing van de in het verleden behaalde resultaten te verschaffen.

Praktische informatie

- Bewaarder: [naam]
- [Indien van toepassing: aandelenklasse]
- U kan verdere informatie over [naam], alsook de prospectus en het meest recente hetzij halfjaarverslag, hetzij jaarverslag kosteloos bekomen bij de financiële dienstverlener via [naam + adres / url].
- U kan de meest recente NIW raadplegen via de website van BEAMA (http://www.beama.be/niw?set_language=nl) of via [url / adres].
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wetgeving van [FundMemberState], die een invloed kan hebben op uw persoonlijke fiscale positie. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer details, gelieve een adviseur te raadplegen.
- [Indien van toepassing: U heeft het recht om uw belegging in rechten van deelneming in één compartiment om te ruilen voor rechten van deelneming in een ander compartiment. Verdere informatie kan u bekomen via [url / adres].
- Compartimenten hebben gescheiden activa en passiva. Het (half)jaarverslag wordt opgesteld op niveau van ICB voor alle compartimenten.

[naam beleggingsmaatschappij of beheermaatschappij] kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de ICBE is.

Aan dit fonds is in [naam van de lidstaat] vergunning verleend en het staat onder toezicht van [identiteit van de bevoegde autoriteit].

Aan [naam van de beheermaatschappij] is in [naam van de lidstaat] vergunning verleend en zij staat onder toezicht van [identiteit van de bevoegde autoriteit].

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van [de datum van publicatie].