

# Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande deze icbe. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is 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.

## CONNECT DYNAMIC PORTFOLIO - Aandeel A (ISIN-code: FR0014003QT4)

### Compartiment van de SICAV CLUBSOLUTIONS, beheerd door La Financière de l'Échiquier

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Connect Dynamic Portfolio is een gediversifieerd en flexibel fonds dat tot doel heeft een rendement na aftrek van beheerkosten te genereren over de aanbevolen beleggingstermijn door hoofdzakelijk te beleggen in internationale aandelen.

Er bestaat geen index die de beleggingsdoelstelling van de icbe exact weerspiegelt. De index die echter het dichtst in de buurt komt is de MSCI All Country World Index TR, berekend in euro's. De icbe is geen indexfonds en de samenstelling van de portefeuille is ook niet gekoppeld aan een index. De MSCI All Country World Index wordt louter gebruikt om het behaalde rendement achteraf te vergelijken.

De icbe wordt actief en discretionair beheerd. Om de beleggingsdoelstelling te bereiken past het beheerteam een gediversifieerd, flexibel en op overtuigingen gebaseerd beheer toe op basis van hun marktvooruitzichten. De icbe belegt minstens 70% van het nettovermogen in aandelen of rechten van deelneming in andere icb's.

De asset- en risicoallocatie wordt dynamisch beheerd afhankelijk van de vooruitzichten van de beheerders voor de ontwikkeling van de verschillende markten. De beleggingsbeslissingen zijn discretionair en berusten op een specifiek door de beheermaatschappij ontwikkeld proces dat economische, fundamentele en kwantitatieve factoren combineert.

Het compartiment kan beleggen op de aandelen- en/of obligatie- en/of valuta- en/of geldmarkten door te beleggen in rechten van deelneming of aandelen van icb's en/of in directe beleggingen en/of door financiële contracten te gebruiken.

De directe beleggingen bedragen tussen 0% en maximaal 30% van het nettovermogen. Het beheerteam selecteert de directe beleggingen op basis van een grondig analyseproces. In eerste instantie worden kwantitatieve filters toegepast op een vooraf bepaald universum om de selectie te reduceren tot effecten die interessant zijn voor het beheer van het compartiment Connect Dynamic Portfolio. In tweede instantie wordt een grondige financiële analyse uitgevoerd van de fundamentals van de geselecteerde bedrijven. In een derde fase worden waarderingstools gebruikt om een beleggingsbeslissing te nemen.

De beleggingen in rechten van deelneming of aandelen van icb's bedragen tussen 70% en 100% van het nettovermogen. Het beheerteam selecteert deze icb's uit verschillende activacategorieën die

hieronder worden vermeld en uit alle geografische regio's door zich te baseren op een grondige analyse van hun beleggingsproces en hun risico's. De geselecteerde icb's kunnen arbitragestrategieën toepassen.

De bedoeling is om de beste beheerders te selecteren door twee complementaire methodes te kruisen:

- een kwalitatieve benadering (analyse van fundamentele criteria: overleg met beheerders, analyse van de beheerstijl, doorlichting van processen voor beheer en risicocontrole, opstellen en regelmatig bijwerken van controlefiches van de icb's met toekenning van een interne rating);
- Een kwantitatieve benadering (verfijnde analyse die het rendement, de regelmatigheid, de voorzichtigheid van de icb's evalueert).

Door gebruik te maken van financiële termijninstrumenten kan de beheerder posities innemen teneinde de portefeuille in te dekken tegen en/of bloot te stellen aan het aandelenrisico, renterisico en/of valutarisico.

De globale blootstelling van de portefeuille is als volgt: tussen 0% en 70% van het nettovermogen blootstelling aan obligatiemarkten, tussen 60% en 130% van het nettovermogen aan aandelenmarkten, tussen 0% en 30% van het nettovermogen aan speculatieve 'high yield' obligaties, tussen 0% en 100% van het nettovermogen aan het valutarisico, tot 60% aan de opkomende markten, en tot 5% aan grondstoffen.

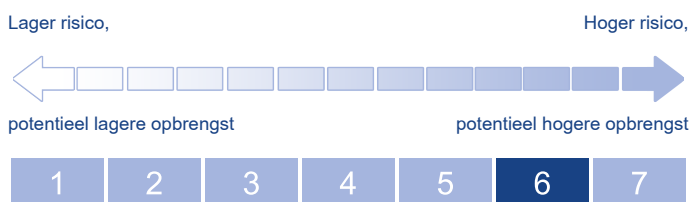
**Aanbevolen beleggingstermijn:** Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal binnen minder dan 5 jaar willen opnemen.

**Bestemming van de opbrengsten:** Kapitalisatie.

**Uiterste tijdstip voor centralisatie van inschrijvings- en verzilveringsorders:** De belegger kan elke werkdag verzilvering aanvragen. De verzilveringsaanvragen worden elke beursdag vóór 12 uur (Parijse tijd) gecentraliseerd bij ons centralisatiekantoor BNP Paribas Securities Services en uitgevoerd tegen de liquidatiewaarde die wordt berekend op basis van de slotkoers van de betrokken centralisatiedag.

**Waarderingsfrequentie:** De liquidatiewaarde wordt dagelijks berekend, behalve op sluitingsdagen van de beurs van Parijs en wettelijke feestdagen in Frankrijk.

#### Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator toont de historische volatiliteit op jaarbasis van de icbe over een periode van 5 jaar.

De risico-indicator van de icbe weerspiegelt de blootstelling van het nettovermogen aan het beleggingsuniversum.

Historische gegevens, zoals gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van de icbe.

De risicocategorie waarin deze icbe is ingedeeld, is niet gegarandeerd en kan variëren in de tijd. De laagste categorie betekent niet dat de belegging risicoloos is.

Belangrijke risico's voor de icbe die niet door de indicator worden bestreken:

**Kredietrisico:** Het kredietrisico is het risico dat de kredietwaardigheid van een privé-emittent afneemt of dat deze laatste in gebreke blijft. De waarde van schuldbewijzen of obligaties waarin de icb heeft belegd, kan dalen, waardoor de liquidatiewaarde afneemt.

**Impact van technieken zoals derivaten:** met derivaten kan het fonds de samenstelling van de effectenportefeuille wijzigen, zich sterker blootstellen aan verschillende risicofactoren en de waardeschommelingen groter of kleiner maken. Het gebruik van derivaten kan een risico op kapitaalverlies met zich meebrengen dat eigen is aan deze strategieën.

**Garantie:** Het belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

## Kosten

De kosten en vergoedingen die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van de icbe, 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

<b>Instapvergoeding</b>	<b>3.00 %</b>	Het aangegeven percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.
<b>Uitstapvergoeding</b>	<b>3.00 %</b>	In sommige gevallen betaalt de belegger minder. De belegger kan de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen van zijn financieel adviseur of distributeur vernemen.

### Kosten die in de loop van één jaar aan de icbe worden onttrokken

<b>Lopende kosten</b>	<b>2.28 %</b>	De lopende kosten zijn gebaseerd op een raming van de kosten die in het volgende boekjaar in rekening zullen worden gebracht (beheerkosten en transactievergoedingen). Zij zijn exclusief prestatievergoedingen en bemiddelingskosten. Dit percentage kan van jaar tot jaar verschillen.
-----------------------	---------------	--

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de icbe worden onttrokken

<b>Prestatievergoeding</b>	<b>Nihil</b>
----------------------------	--------------

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus, dat kan worden verkregen op [www.lfde.com](http://www.lfde.com) en bij La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Éléna, 75116 Paris, Frankrijk.

## In het verleden behaalde resultaten

Er zijn voor dit fonds nog geen gegevens beschikbaar van een volledig kalenderjaar, waardoor geen rendementsdiagram kan worden opgesteld.

**Oprichtingsdatum van de icbe:** 2021

**Introductiedatum van het aandeel:** 26-8-2021

**Referentievaluta:** EUR

**Benchmark:** MSCI ACWI NET RETURN EUR

De in het schema getoonde rendementen vormen geen betrouwbare richtlijn voor toekomstige resultaten.

Bij de berekening van de resultaten is rekening gehouden met alle kosten en vergoedingen.

Bij de berekening van de resultaten is rekening gehouden met de uitkeerde opbrengsten. De rendementen zijn berekend in euro.

## Praktische informatie

**Bewaarder:** BNP Paribas Securities Services

Het prospectus van de SICAV, de recentste jaarverslagen en de periodieke documenten kunnen op schriftelijk verzoek worden verkregen bij La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Éléna, 75116 Paris, Frankrijk, en zijn beschikbaar op [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

De icbe kan andere soorten aandelen omvatten. Meer informatie over deze aandelen is te vinden in het prospectus van de icbe of op de website van de maatschappij.

Andere praktische informatie is te vinden in het prospectus van de icbe. De LW kan worden verkregen bij de beheermaatschappij of op [www.lfde.com](http://www.lfde.com).

Naargelang uw belastingstelsel kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten gekoppeld aan het bezit van aandelen van de icbe onderworpen zijn aan belasting. Wij raden u aan om hierover advies in te winnen bij de verkoper van de icbe of bij uw belastingadviseur.

La Financière de l'Echiquier 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.

Het beloningsbeleid van de beheermaatschappij, dat de regels vastlegt voor de berekening en toekenning van de beloningen en voordelen en de regels inzake deugdelijk bestuur in dat verband beschrijft, is beschikbaar op [www.lfde.com](http://www.lfde.com) of op aanvraag bij de beheermaatschappij.

Aan deze icbe is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Aan de beheermaatschappij La Financière de l'Echiquier is in Frankrijk vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de Autorité des Marchés Financiers.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct en actueel op 26-8-2021.