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 FUNDAMENTAL PORTFOLIO - Aandeel A (ISIN-code: FR0014003QU2)

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Connect Fundamental Portfolio is een gediversifieerd en flexibel compartiment dat over de aanbevolen beleggingstermijn streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk blootstelling te creëren aan de obligatiemarkten en aan aandelen en valuta's.

Vanwege de beleggingsdoelstelling en de gevolgde strategie, d.w.z. een flexibel beheer van de blootstelling van het compartiment, met name aan de aandelen- of obligatiemarkten, kan er geen relevante referentie-indicator verstrekt worden. Niettemin kan de samengestelde index met 15% MSCI World ACWI Net Total Return EUR + 85% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index Value Unhedged EUR achteraf worden gebruikt als vergelijkingspunt voor het rendement.

Connect Fundamental Portfolio wordt actief en discretionair beheerd. De strategie berust op de combinatie van twee pijlers:

Een assetallocatie (indeling van de portefeuille volgens categorie) die op maandbasis en minstens op kwartaalbasis wordt uitgevoerd. De asset- en risicoallocatie wordt actief beheerd afhankelijk van de vooruitzichten van de beheerders voor de ontwikkeling van de verschillende markten. De beslissingen die daaruit voortvloeien zijn gebaseerd op een proces dat economische, fundamentele en kwantitatieve factoren combineert. Deze fase beoogt zo de wegingen en blootstellingen van de portefeuille te bepalen tussen de verschillende grote internationale beleggingscategorieën (aandelen, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, valuta's, grondstoffen, alternatieve of arbitragestrategieën en de geldmarkt) die stroken met de strategie van het compartiment.

Een strenge effectenselectie:

• De beleggingen worden hoofdzakelijk uitgevoerd via inschrijvingen op icb's. De beheerders selecteren de icb's aan de hand van een grondige analyse van hun beleggingsproces en hun risico's. De selectie wordt op die manier uitgevoerd door een combinatie van kwantitatieve (om met name het rendement en de regelmatigheid van de icb te evalueren) en kwalitatieve criteria (analyse van fundamentele criteria zoals het beheerproces, het mechanisme voor risicomanagement ...).

• Voorts kunnen de beleggingen worden uitgevoerd via indexfondsen ('trackers') of ETF's en afgeleide instrumenten, met name om blootstelling te creëren aan geografische regio's of sectoren die een specifieke deskundigheid vergen (arbitrage, fondsen die blootgesteld zijn aan grondstoffen).

• de beheerder mag gebruik maken van financiële termijncontracten op aandelen of indexen, op valuta's, renteproducten op middellange en lange termijn of op geldmarktinstrumenten.

• Ten slotte kan de beheerder ook rechtstreeks in verhandelbare effecten beleggen (aandelen en obligaties) door een fundamentele analyse van elke onderneming uit te voeren.

De blootstelling aan aandelen uit alle geografische regio's en alle marktkapitalisaties (via aandelen, icb's of afgeleide producten) mag maximaal 40% van het nettovermogen bedragen, met een maximale blootstelling van 20% aan de opkomende landen en 30% aan aandelen met een kleine beurskapitalisatie (van minder dan 1 miljard euro).

De blootstelling aan renteproducten (via directe beleggingen, icb's of afgeleide producten) mag tot 100% van het nettovermogen bedragen.

De rentegevoeligheid van de portefeuille schommelt binnen een bandbreedte van [-3, +8].

Er zijn geen beperkingen voor de renteproducten wat de minimale kredietbeoordeling of geografische regio betreft, maar het obligatiesegment als geheel mag maximaal voor 50% zijn blootgesteld aan zogenaamde speculatieve 'hoogrentende' producten ('High Yield').

Het valutarisico mag tot 50% van het nettovermogen vertegenwoordigen.

De blootstelling aan grondstoffen is begrensd op 15% van het nettovermogen.

Aanbevolen beleggingstermijn: Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die hun belegde kapitaal binnen minder dan 3 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

Lager risico, Hoger risico,

potentieel lagere opbrengst potentieel hogere opbrengst

1	2	**3**	4	5	6	7

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.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend		
Instapvergoeding	**3.00 %**	Het aangegeven percentage is het maximum dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.
Uitstapvergoeding	**Nihil**	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		
Lopende kosten	**1.55 %**	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		
Prestatievergoeding	**Nihil**	

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus, dat kan worden verkregen op www.lfde.com en bij La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna, 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: Samengestelde index: 15% MSCI ACWI NET RETURN EUR en 85% Bloomberg Barclays Euroaggregate Index

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 uitgekeerde 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'Iéna, 75116 Paris, Frankrijk, en zijn beschikbaar op 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.

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 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.