

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

FFG - BLI GLOBAL IMPACT EQUITIES een compartiment van FFG classe R Acc - LU2612532759

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar / Beheersmaatschappij

Naam: WAYSTONE MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.A.

Contactgegevens: funds.waystone.com/public - Bel +352 26 00 21 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.

Datum van productie 14/03/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een compartiment van het fonds FFG opgericht in de vorm van een investeringsmaatschappij met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht, onderworpen aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging.

Looptijd

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

Doelstellingen

Streven naar vermogensgroei op lange termijn.

Naast de financiële doelstelling genereert het subfonds een concrete maatschappelijke impact. Funds For Good (distributiecoördinator van het fonds) stort de helft van zijn winst door aan Funds For Good Impact, een sociaal bedrijf dat armoede bestrijdt door banen te scheppen, dat ereleningen en begeleiding toekent aan kansarme personen met een bedrijfsproject.

Het compartiment belegt ten minste 75% van zijn nettovermogen in aandelen van bedrijven die geselecteerd worden met bijzondere aandacht voor ecologische, sociale en governancecriteria en in elk effect dat toegang geeft tot het kapitaal van deze bedrijven, zonder geografische, sectorale en monetaire beperkingen.

In het kader van de realisatie van zijn doelstelling kan het compartiment tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in beleggingsfondsen en 10% van zijn nettovermogen in maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen.

Het compartiment kan ook een beroep doen op afgeleide producten om de blootstelling van de portefeuille te dekken of te optimaliseren.

De beheerder past binnen de portefeuille een duurzame beleggingsstrategie toe.

Hij selecteert emittenten die, via hun activiteiten, rechtstreeks of onrechtstreeks bijdragen tot de verwezenlijking van een of meerdere Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) die door de Verenigde Naties worden bepaald.

Bovendien integreert de beheerder ESG-criteria door middel van een zogenaamde 'selectieve' benadering, die erin bestaat het beleggingsuniversum met 20% te verminderen. De beheerder sluit ook ondernemingen uit die meer dan

10% van hun inkomsten genereren uit de volgende activiteiten: energiekolen (winning en opwekking van energie) en olie (winning, raffinage en opwekking van energie), goudwinning, wapens, alcohol, tabak of gokken.

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

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bestemd voor beleggers die op lange termijn rendement en kapitaalgroei willen realiseren. De belegger kan verliezen lijden die kunnen oplopen tot de waarde van het belegde bedrag. Dit product is geschikt voor beleggers die over een elementaire tot grondige kennis beschikken van zowel het product als de werelandaandelenmarkten en daarmee basale tot uitgebreide ervaring hebben.

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 funds.waystone.com/public. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2024 en deze aandelenklasse in 2024.

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.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

Scenario's		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.260 EUR	3.440 EUR	2.060 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-67,4 %	-19,2 %	-14,6 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.420 EUR	9.620 EUR	9.620 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,8 %	-0,8 %	-0,4 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.320 EUR	14.050 EUR	19.830 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,2 %	7,0 %	7,1 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.640 EUR	17.040 EUR	23.430 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	26,4 %	11,2 %	8,9 %

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 een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden aanwezig kan zijn.

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

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.

december 2021 en december 2023, door te verwijzen naar een referentieklassse.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2012 en maart 2022, door te verwijzen naar een referentieklassse.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2009 en maart 2019, door te verwijzen naar een referentieklassse.

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

Wat gebeurt er als WAYSTONE MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.A. 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 perioden 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	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten	495 EUR	1.774 EUR	4.638 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,0 %	2,6 % per jaar	2,3 % 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 9,4% vóór de kosten en 7,1% 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 3,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	185 EUR
Transactiekosten	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.	10 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	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: 10 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 10 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?

U kunt uw klacht richten tot de beheermaatschappij van het fonds, zoals vermeld op www.waystone.com/waystone-policies/, sturen naar het volgende postadres 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg of sturen per e-mail naar complaintsLUX@waystone.com.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op funds.waystone.com/public.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen zijn nog niet beschikbaar. Eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourpriips.eu/site/103883/nl>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als drager in de rekeenheid van een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet inbegrepen zijn in de kosten die in dit document worden vermeld, het contact in geval van klachten en wat er gebeurt in geval van wanbetaling van de verzekeringsonderneming, vermeld in het essentiële-informatiedocument van dit contract dat verplicht wordt overhandigd door uw verzekeraar, makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon overeenkomstig zijn wettelijke verplichting.