

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

CONVENTUM - Income Opportunities

een compartiment van CONVENTUM

klasse A - LU1301508963

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam: BLI – Banque de Luxembourg Investments, lid van Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Contactgegevens: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
www.conventumtps.lu - Bel (+352) 26 26 99 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.

Beheersmaatschappij BLI – Banque de Luxembourg Investments, handelend onder de handelsnaam Conventum Third Party Solutions is in Luxemburg vergunning verleend onder nummer B 80479 en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van productie 12/02/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Looptijd

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

Doelstellingen

Het compartiment streeft naar een waardevermeerdering voor de belegger op middellange termijn.

Het compartiment belegt voornamelijk in elk type van obligatie met vaste en/of variabele rente en/of geldmarktinstrumenten via een directe belegging en/of via beleggingsfondsen. Obligaties zonder rating, "High Yield"-obligaties, eeuwigdurende obligaties en achtergestelde leningen kunnen een belangrijk deel van de portefeuille van het compartiment uitmaken.

Aanvullend kan het compartiment in aandelen beleggen. De beleggingen zijn niet onderworpen aan beperkingen op gebied van valuta, regio of sector.

De activa allocatie van de portefeuille gebeurt op basis van een macro-economische analyse ("top-down" strategie). De financiële instrumenten zelf worden geselecteerd op basis van een fundamentele analyse ("bottom-up" strategie).

De obligaties en andere vergelijkbare effecten kunnen worden uitgegeven door zowel bedrijven, overheden als andere entiteiten. Er wordt geen minimale obligatierating vereist.

Het compartiment kan gebruik maken van derivaten om zich in te dekken tegen de gevolgen van ongunstige marktevoluties op de portefeuille van het compartiment of om het rendement van het compartiment te optimaliseren.

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

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die inkomsten en kapitaalbehoud op korte tot lange termijn nastreven. De belegger kan verliezen lijden. Dit product is geschikt voor beleggers met basiskennis en ervaring met producten en de wereldwijde obligatiemarkten.

Andere informatie

Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een distributieklass, hetgeen betekent dat de inkomsten kunnen worden uitgekeerd.

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 www.conventumtps.lu. 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 2015 en deze aandelenklasse in 2015.

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: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.400 EUR	7.060 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-36,0 %	-11,0 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.160 EUR	9.570 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,4 %	-1,4 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.120 EUR	10.610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,2 %	2,0 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.180 EUR	11.070 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	11,8 %	3,4 %

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 het product en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een be-

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden heel klein 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 bestaan.

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.

legging tussen maart 2017 en maart 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2017 en mei 2020, door te verwijzen naar een referentiebenchmark.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2021.

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

Wat gebeurt er als CONVENTUM 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 periode 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 3 jaar
Totale kosten	99 EUR	312 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,0 %	1,0 % 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 3,0% vóór de kosten en 2,0% 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

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 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	0,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	80 EUR
Transactiekosten	0,2% 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.	19 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke woensdag mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: domiciliation@conventumtps.lu, per brief: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 26 99 1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.conventumtps.lu.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.conventumtps.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 8 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op <https://www.yourprijps.eu/site/57159/nl>.