

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

24/03/2023

Quaestor SICAV - DBI Opportunities I ISIN: BE6321760769

Een compartiment van Quaestor SICAV • Ontwikkelaar van het product: Degroof Petercam Asset Services S.A., bijkantoor van Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. - www.dpas.lu - dpas@degroofpetercam.lu - +352 4535451 - Toezichhouder: Commission de Surveillance du Secteur Financier

Wat is dit voor een product?

Type Distributieve aandelen (aandelen die dividend uitkeren aan de houder) van een compartiment van een BEVEK, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal.

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

Benchmark(s) Het fonds wordt beheerd zonder verwijzing naar een index.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden belegt het compartiment ten minste 66,66% van zijn activa in aandelen van bedrijven die in de volgende landen genoteerd staan Australië, Oostenrijk, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongkong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Luxemburg, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Portugal, Singapore, Spanje, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten en/of aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die een overwegend deel van hun inkomsten in diezelfde landen genereren. Het compartiment kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen en om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces In het kader van het actieve beheer van het compartiment maakt de beheerder gebruik van fundamentele en marktanalyses om effecten met groeivoorzichten boven de markt te identificeren.

ESG-aanpak De beheerder integreert niet systematisch milieu-, sociale en governancefactoren (ESG) in zijn analyse van risico's en kansen en kan beleggen in emittenten met een laag ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6.

Referentiemunt EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met financiële basiskennis en professionele beleggers.

Beleggersprofiel Dit compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en voor de lange termijn willen beleggen. Het fonds kan geschikt zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een kapitaalgroei op lange termijn
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan aandelenmarkten van ontwikkelde landen, hetzij als kernbelegging of voor diversificatiedoeleinden
- hebben een hoge risicotolerantie en kunnen een aanzienlijk verlies met betrekking tot deze belegging verdragen.

Doorgeven van orders U kunt op elke Belgische werkdag aandelen van het compartiment kopen, verhandelen of verkopen.

Begrippen om te begrijpen

aandeel Een financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

artikel 6 Een financieel product dat geen milieu- of sociale kenmerken bevordert, of een duurzame beleggingsdoelstelling heeft volgens de Europese regelgeving (SFDR).

afgeleid instrument Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

Bewaarder: Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A, succursale belge

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie "Overige informatie" op pagina 3.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De risico-indicator veronderstelt dat u minstens **5 jaar belegd blijft** in het product. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Met de risico-indicator kunnen producten worden vergeleken op basis van hun potentiële risico's. Hij wordt berekend volgens een reglementaire methode die rekening houdt met de marktbevingen en het risico van verlies als de ontwikkelaar van het product u niet kan terugbetalen. De risico-indicator is niet gewaarborgd en zijn niveau kan in de tijd evolueren.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een middelgrote risicoklasse (niveau 4 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

- Beleggingen in aandelen zijn volatieler en risicovoller dan obligaties en geldmarktinstrumenten.
- Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:
 - **Indien u belegt in een product met een andere valuta dan de uwe, kunnen uw winsten verminderen of uw verliezen vergroten als gevolg van wisselkoersschommelingen.**
 - Ongebruikelijke marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's vergroten of andere risico's

veroorzaken, zoals tegenpartij-, liquiditeits- en operationele risico's (een volledige beschrijving van deze risico's is beschikbaar in het prospectus).

• Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. 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.

Gelieve te noteren dat de toekomstige evolutie van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

| Aanbevolen periode van bezit: | | 5 jaar | |
|-------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Voorbeeld belegging: | | 10 000 EUR | |
| | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
| Scenario's | | | |
| Minimaal | | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 2 590 EUR | 1 710 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -74.10% | -29.76% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 7 110 EUR | 6 910 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -28.90% | -7.13% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11 020 EUR | 14 990 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 10.20% | 8.43% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 14 590 EUR | 19 170 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 45.90% | 13.90% |

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 in de loop van de laatste 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor een belegging tussen 2021 en 2023.

Tussenliggend scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 2017 en 2022.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 2016 en 2021.

Een geschikte index voor het product werd gebruikt om de prestaties te berekenen.

Wat gebeurt er als Degroof Petercam Asset Services S.A. niet kan uitbetalen?

Het compartiment is onafhankelijk van de andere compartimenten van de Bevek en van Degroof Petercam Asset Services S.A. (de maker van het product en de beheermaatschappij) vanuit het oogpunt van passiva. Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Het enige scenario waarin een belegger verlies zou kunnen lijden, is als de aandelen in het fonds worden verkocht op een moment dat ze minder waard zijn dan de belegger ervoor heeft betaald.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten op uw belegging zullen hebben.

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 uw belegging aanhoudt en hoe goed het compartiment presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een hypothetisch beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperioden.

We zijn uitgegaan van het volgende:

- voor het eerste jaar, krijgt u het bedrag terug dat u heeft belegt (0% jaarlijks rendement);
- voor de andere periodes van bezit evolueert het product zoals aangegeven in het middelste scenario;
- EUR 10.000 wordt belegt.

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 111 EUR | 778 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1.1% | 1.1% 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 aftrek van kosten en 8,3 % na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|---|---|----------------------------|
| Instapkosten | 0,00% van het bedrag dat u betaalt als u de belegging doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen. | 0 EUR |
| Uitstapkosten | 0,00% De kosten verbonden aan het verkopen van uw belegging (terugkoopkosten). Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen. | 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. | 84 EUR |
| Transactiekosten | 0,3% Dit is een schatting van de kosten die gemaakt worden bij het aan- en verkopen van beleggingen die aan het compartiment ten grondslag liggen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 27 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen | Vergoeding van 10,00 % berekend op elke waarderingsdag door de prestatie van de netto-inventariswaarde per aandeel te vergelijken met een High Water Mark. Het bedrag van 0,0 % is het jaargemiddelde van de prestatievergoedingen die in de loop van de laatste 5 jaar zijn gestort. | 0 EUR |

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

Aanbevolen periode van bezit Minimaal 5 jaar.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in "Waaruit bestaat dit product?" hierboven.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar compliance_team_dpas@degroopfetercam.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, naar het volgende adres:

Degroof Petercam Asset Services S.A.
Ter attentie van de Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

Andere nuttige informatie

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/BE6321760769/nl_BE. De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige rendementen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6321760769/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op dpas.lu