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

Product: ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 - aandelenklasse A

Fabrikant: ACATIS Investment-KVG

Het fonds wordt door ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH (hierna ook de„Fabrikant").
WKN / ISIN van het product: A0LHCM / LU0278152516
https://www.acatis.de/
Bel +49 69 97 58 37 77 voor meer informatie.
De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op de Producent met betrekking tot dit Key Information Document.
Het product is toegelaten in Luxemburg.
Datum waarop het EID is opgesteld: 15-6-2026

Wat is dit voor een product?

Soort	Het fonds is een beleggingsfonds in de vorm van een fonds commun de placement (FCP) volgens Deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 inzake de instellingen voor collectieve beleggingen ("Wet van 2010") alsook volgens Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten.
Looptijd	De looptijd van het fonds is onbeperkt. Er is dan ook geen vervaldag. Het fonds kan worden ontbonden en geliquideerd onder bepaalde omstandigheden die zijn vastgelegd in het bestuursreglement.
Doelstellingen	Het fonds wordt actief beheerd. De doelstelling van het fonds is waardegroei te realiseren ongeacht de marktontwikkeling. Om de beleggingsdoelstelling te bereiken, belegt het Fonds zijn vermogen wereldwijd in effecten die rekening houden met het beginsel van duurzaamheid. Er worden hierbij geen geografische beperkingen opgelegd aan de zetel van emittenten. Dit fonds is een financieel product dat gericht is op duurzame beleggingen, zonder gebruik te maken van een index als referentiebenchmark, en valt onder artikel 9, lid 2, van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector. Het fonds belegt minstens 80% van het nettofondsvermogen in activa van emittenten die voldoen aan de ESG- en duurzaamheidsmethodologie die het fonds hanteert. Overeenkomstig het beginsel van risicospreiding belegt het fonds wereldwijd, met inbegrip van opkomende landen, in aandelen, REIT's, obligaties, winstbewijzen en in certificaten die financiële indices, aandelen, rente en vreemde valuta's als onderliggende waarde hebben, evenals certificaten of andere toegestane onderliggende waarden. Maximaal 10% van het fondsvermogen kan worden belegd in aandelen in beleggingsfondsen. Het fonds zal minstens 25% van zijn actief vermogen beleggen in kapitaaldeelnames. Het fonds heeft geen geografische, industrie- of sectorspecifieke focus. Het fonds wordt niet op basis van een benchmark beheerd. De inkomsten van het deelbewijsklasse worden uitgekeerd. Het deelbewijsklasse kan een interimdividend uitkeren. Er is geen omwisselingsprovisie verschuldigd bij de omwisseling van aandelen van het subfonds in aandelen van een ander subfonds van het vermogensbeheerfonds ACATIS Fair Value Modulor. De bewaarder van het fonds is ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch. Het prospectus en de actuele verslagen, de huidige aandelenprijzen en verdere informatie over het compartiment of andere aandelencategorieën van het compartiment zijn kosteloos beschikbaar in het Duits en het Engels op https://acatis.de.
Retailbeleggersdoelgroep	Het fonds werd ontworpen voor beleggers die de risico's en de waarde van de belegging kunnen inschatten. De belegger moet bereid en in staat zijn om sterke waardeschommelingen van de aandelen en desgevallend een aanzienlijk kapitaalverlies te aanvaarden. De inschatting van de fabrikant is geen beleggingsadvies, maar moet de belegger een eerste aanwijzing geven of het fonds overeenstemt met zijn beleggingservaring, zijn risicobereidheid en zijn beleggingshorizon.

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

Risico-indicator

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt 5.

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 is. 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 een slechte marktaanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

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. De weergegeven ongunstige, matige en gunstige scenario's zijn illustraties die gebruikmaken van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaren

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.610 EUR	4.460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,88%	-14,91%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.730 EUR	8.090 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,74%	-4,14%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.630 EUR	12.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,66%	3,71%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.460 EUR	15.870 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24,59%	9,67%

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 en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2021 en 04-2026. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2019 en 10-2024. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2016 en 11-2021.

Wat gebeurt er als de fabrikant niet in staat is om de uitbetaling uit te voeren?

Het wegvallen van de fabrikant heeft geen directe impact op uw uitbetaling aangezien de wettelijke regeling voorziet dat bij insolventie van de fabrikant de activa niet in de failliete boedel terechtkomen, maar autonoom behouden blijven.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten (ook gratis op papier) en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

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:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug 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 jaren
Totale kosten	697 EUR	1.582 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,0%	3,1%

(*) 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 6,8% vóór de kosten en 3,7% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	5,0% (momenteel 5,0%) van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	Maximaal500 EUR
Uitstapkosten	0,0% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Het opgegeven bedrag is het maximumtarief. Het kan van geval tot geval minder bedragen. Het bedrag dat effectief voor u geldt, kunt u bij de verkoper van de fondsaandelen opvragen.	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. De opgegeven kosten zijn ontstaan in het laatste boekjaar van het fonds, dat op 31-12-2025 ten einde liep. De lopende kosten kunnen jaarlijks schommelen.	180 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 van hoeveel we kopen en verkopen.	17 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatieafhankelijke vergoedingen	Vergoedingen gekoppeld aan de waardeontwikkeling van het subfonds: 5% van de waardeontwikkeling van het fonds boven de 5%. De uitbetaling gebeurt jaarlijks. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 EUR

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 en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is ook geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Vanwege wettelijke vereisten zijn we verplicht de percentages te vermelden met slechts één decimaal.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaren

Het Fonds is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op zowel middellange als lange termijn. Dit product heeft geen voorgeschreven minimumbezitsduur. De aanbevolen bezitsduur is gebaseerd op gegevens uit het verleden of een inschatting van de fabrikant met het oog op de gemiddelde schommeling van de aandeelwaarde die te verwachten is bij dit product. Indien u als belegger een kortere beleggingshorizon hanteert, kan worden uitgegaan van een gemiddelde hoger risico dat uw teruggave gebeurt in een fase waarin de aandeelwaarde van het product lager is in vergelijking met het tijdstip van uw belegging. Teruggaves gaan niet gepaard met kosten of heffingen. U kunt het product evenwel teruggeven met inachtneming van de in het verkoopprospectus vermelde voorwaarden. Om liquiditeitsrisico's te beheersen, kan de fabrikant de uitgifte en terugkoop van aandelen opschorten indien uitzonderlijke omstandigheden dit, rekening houdend met de belangen van de beleggers, noodzakelijk maken, en/of de terugkoop van aandelen beperken indien de terugkoopverzoeken van de beleggers een vooraf vastgestelde drempelwaarde bereiken, waarboven de terugkoopverzoeken niet langer in het belang van alle beleggers kunnen worden uitgevoerd. Verdere details zijn te vinden in het verkoopprospectus.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij vragen en klachten dient u meteen contact op te nemen met uw beleggingsadviseur of tussenpersoon in het kader van dit product. Alternatief kunnen klachten door beleggers schriftelijk worden verzonden via de post aan ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH, Beschwerdestelle, Taunusanlage 18, 60325 Frankfurt am Main of via e-mail aan: beschwerde@acatis.de. Meer informatie over de klachtenprocedure vindt u op de volgende website: https://www.acatis.de/ueber-uns/pflichtveroeffentlichungen.

Andere nuttige informatie

Informatie over de prestaties uit het verleden van de voorbije 10 jaren evenals een maandelijks bijgewerkte berekening van Performance-scenario's uit het verleden vindt u op onze homepage onder www.acatis.de op het gebied van beleggingsfondsen. Het compartiment is onderworpen aan de wetten en reglementen van het Groothertogdom Luxemburg. Dit kan van invloed zijn op de belasting op uw inkomsten uit het compartiment. Informatie over het huidige vergoedingssysteem van de fabrikant vindt u terug op onze homepage https://www.acatis.de.