

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

Global Diversified Income Fund (het 'Fonds')

Het Fonds is een compartiment van iMGP, een société d'investissement à capital variable (de 'Vennootschap')

Priip-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product - verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct): iM Global Partner Asset Management S.A. (een Luxemburgse vennootschap en onderdeel van iM Global Partner)

Aandelenklasse I EUR HP ISIN: LU0335769435

Website: www.imgp.com, Bel: +352 26 27 36 -1 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht iM Global Partner Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan iM Global Partner Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan iMGP is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) (Registratienummer: 1923).

Document geldig per: 12.02.2024

Waarschuwing: U staat op het punt een Fonds te kopen dat niet eenvoudig is en dat mogelijk moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Het Fonds is een compartiment van iMGP, een naamloze vennootschap (société anonyme) opgericht als een 'société d'investissement à capital variable' volgens de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende de instellingen voor collectieve belegging en die in aanmerking komt als een icbe. Het product dat aan u wordt aangeboden is een Aandelenklasse van het Fonds.

Looptijd

Het Fonds heeft geen vervaldatum. Het is opgericht voor onbepaalde duur en de priip-ontwikkelaar kan het priip niet eenzijdig beëindigen. Het Fonds en de Aandelenklasse kunnen vervroegd worden beëindigd en vereffend in die gevallen die in het prospectus en de statuten van de Vennootschap worden beschreven.

Doelstellingen

Dit Fonds streeft naar een rendement van minimaal het cashrendement (BofAML US 3-Month Treasury Bill Index (G001)) +4% per jaar over een voortschrijdende periode van 5 jaar. Het Fonds kan flexibel en zonder enige geografische beperking in verschillende types van beleggingen beleggen: aandelen (inclusief in beperkte mate small- en midcapaandelen), alle soorten obligaties (inclusief hoogrentende, converteerbare, voorwaardelijk converteerbare, achtergestelde, eeuwigdurende en aan de inflatie gekoppelde obligaties), cash, geldmarktinstrumenten, valuta's (inclusief valuta's van opkomende landen) en grondstoffen wereldwijd, ook in de opkomende landen. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan één type belegging direct en/of indirect goed zijn voor een groot deel van de blootstelling van het Fonds. Beleggingen in aandelen kunnen direct en/of indirect maximaal 75% van de nettoactiva van het Fonds uitmaken. Het Fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten, zoals met name notes of andere overdraagbare effecten waarvan de rente bijvoorbeeld gekoppeld is aan de ontwikkeling van een index, overdraagbare effecten, geldmarktinstrumenten, grondstoffen of icb's, of een mandje daarvan.

Het Fonds promoot ecologische en sociale kenmerken volgens artikel 8 van de Verordening (EU) 2019/2088 maar heeft geen duurzame belegging als doelstelling. De Subbeheerder is van mening dat rekening houden met factoren inzake milieu, maatschappij en goed bestuur (environmental, social and governance of ESG) waardecreatie op lange termijn mogelijk maakt, wat een positieve verandering bevordert. De Beheervennootschap volgt hiervoor een ESG-beleid dat geraadpleegd kan worden op www.imgp.com.

Volgens het ESG-beleid zal elk belegd effect worden onderworpen aan een grondige beoordeling op basis van diverse ESG-factoren die worden verstrekt door externe bronnen, mogelijk aangevuld met intern onderzoek van de Beheerder. Om ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het Fonds worden gepromoot, streeft de portefeuille naar een ESG-kwaliteitscore, zoals gemeten door de methodologie van de Beheerder, in het eerste deel van het scorebereik. Ook de koolstofintensiteit van de portefeuille wordt bewaakt.

Bepaalde bedrijven of effecten met een negatieve sociale of ecologische impact worden uitgesloten van het beleggingsuniversum van het Fonds.

Het Fonds wordt actief beheerd en de Subbeheerders hoeven in hun discretionaire bevoegdheden geen rekening te houden met de Index. Hoewel de Subbeheerders de samenstelling van de Index in aanmerking kunnen nemen, is het mogelijk dat het Fonds maar weinig overeenkomsten vertoont met de Index. De effectenselectie is gebaseerd op relatieve waarde, interne en externe analyse en overwegingen inzake de portefeuillesamenstelling.

De blootstelling van het Fonds aan goud en edelmetalen zal enkel worden bereikt door in aanmerking komende instrumenten en zijn beperkt tot maximaal 20% van zijn nettovermogen.

De winsten worden niet uitgekeerd, maar in het Fonds herbelegd voor kapitalisatiedoelstellingen.

Aanbeveling: dit Fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen de 5 jaar op te nemen.

De aandelenklasse is uitgedrukt in een andere valuta dan de basisvaluta van het Fonds. Het wisselkoersrisico van deze klasse is afgedekt tegen de basisvaluta van het Fonds. Een volledige afdekking kan echter niet gegarandeerd worden.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is meer bepaald bedoeld voor beleggers die streven naar kapitaalgroei dankzij een flexibele activa-allocatie van hun beleggingen, en die tegelijkertijd streven naar een lager risiconiveau dan dat van de aandelenmarkt alleen, die in staat zijn om de verdiensten en de risico's van een dergelijke belegging te beoordelen, die in staat zijn om het verlies van hun volledige belegging te aanvaarden en die een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar hebben.

Op deze Aandelenklasse kan alleen door institutionele beleggers worden ingeschreven. Beleggers worden geadviseerd om slechts een deel van hun activa in een dergelijk Fonds te beleggen.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Dit Fonds is een compartiment van een dakfonds (de Vennootschap). Dit document beschrijft het Fonds en de aandelenklasse die hierboven vermeld staan. Het Prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de Vennootschap. De activa en passiva van elk compartiment zijn van elkaar gescheiden zoals de wet dat vereist. De activa van het Fonds kunnen niet worden gebruikt om aan de verplichtingen van een ander compartiment te voldoen.

Omruilingen: U kunt onder bepaalde voorwaarden vragen om dit Fonds in te ruilen voor een ander compartiment van de Vennootschap of om deze aandelenklasse te ruilen voor een andere aandelenklasse van het Fonds. Daarbij kunnen kosten in rekening worden gebracht. Meer informatie vindt u in het Prospectus en/of kunt u verkrijgen bij de Beheervennootschap of uw distributeur.

Nadere informatie over het Fonds, het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag en andere praktische informatie, zoals waar de laatste aandelenkoersen te vinden zijn en informatie over andere aandelenklassen die in uw land worden aangeboden, kunnen worden verkregen bij de Beheervennootschap iM Global Partner Asset Management S.A., 10-12 Boulevard Franklin D. Roosevelt, L-2450 Luxembourg / client_services@imgp.com of de lokale vertegenwoordiger of distributeur. Het Prospectus en de periodieke verslagen worden kosteloos ter beschikking gesteld in verschillende talen.

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

Risico-indicator



←----->
Lager risico Hoger risico



De samenvattende risico-indicator gaat ervan uit dat u tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar) belegd blijft in het Fonds.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit Fonds ten opzichte van andere fondsen. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het Fonds wegens marktomstandigheden of doordat er geen geld voor betaling is.

Het Fonds is ingedeeld in klasse 4 uit 7, een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat het Fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Aanzienlijk(e) risico(s) voor het Fonds waarmee de indicator geen rekening houdt:

Operationeel risico: Problemen of fouten van menselijke of technische oorsprong die zich voordoen bij het verwerken van de transacties en/of het berekenen van de NIW van het Fonds kunnen aanleiding geven tot verliezen.

Liquiditeitsrisico: het verkopen van effecten in markten met lage handelsvolumes kan de waarde van de effecten negatief beïnvloeden, wat aanleiding kan geven tot verliezen.

Financieel derivatenrisico: Transacties met derivaten zorgen voor een hefboom, waardoor verliezen in bepaalde marktomstandigheden hoger kunnen oplopen wanneer de strategie (bijv. afdekkingsposities, blootstelling, efficiënt portfeuillebeheer) niet naar verwachting reageert.

Tegenpartijrisico: Wanneer een tegenpartij zijn verplichtingen in het kader van contracten, zoals termijndeposito's of onderhandse derivaten, niet nakomt, kan dit aanleiding geven tot verliezen.

Kredietrisico: Wanneer emittenten hun betalingsverplichtingen niet nakomen, kan dit aanleiding geven tot onverwachte verliezen op activa die eraan gekoppeld zijn.

Risico van voorwaardelijk converteerbare obligaties ('Coco-obligatie'): De waarde van een CoCo-obligatie is nauw gekoppeld aan de waarde en/of de kapitaalwaarden van de emittent ervan. Een volledig verlies of de omzetting van de obligaties in aandelen is mogelijk wanneer zich een gebeurtenis voordoet die dergelijke omzetting activeert (door de regelgeving of uitgaand van de emittent).

Risico van gestructureerde/complexen Fondsen: Dergelijke fondsen worden samengesteld op basis van een specifiek scenario en/of kunnen op een atypische manier reageren op elk afzonderlijk risico (onder meer de risico's die in dit deel vermeld worden). In extreme en/of specifieke marktomstandigheden kunnen die Fondsen volledig waardeeloos worden.

Raadpleeg het volledige prospectus voor meer informatie over de risico's die ermee gepaard gaan. Het is verkrijgbaar op het hoofdkantoor van de BEVEK.

Omdat dit Fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds 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 Fonds ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktomstandigheden in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De ongunstige, gematigde en gunstige voorgestelde scenario's vertegenwoordigen voorbeelden aan de hand van de beste en slechtste prestaties en ook de gemiddelde prestaties van het Fonds en/of gepaste benchmarkindicator over de afgelopen 10 jaar.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Belegging van EUR 10.000

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.		Als u uitstapt na één jaar	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6.730	EUR 6.340
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,7%	-8,7%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.720	EUR 8.210
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,8%	-3,9%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.120	EUR 11.090
	Gemiddeld rendement per jaar	1,2%	2,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 12.040	EUR 13.080
	Gemiddeld rendement per jaar	20,4%	5,5%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen tijdens de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2021 en 12/2023.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2015 en 07/2020.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2016 en 02/2021.

Wat gebeurt er als iM Global Partner Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

De positie van de Beheermaatschappij zou geen gevolgen moeten hebben voor de betaling voor de terugkoop van aandelen in het Fonds. De Bewaarder van de Fonds is verantwoordelijk voor de bewaring van zijn activa en hij is wettelijk verplicht om de activa van het Fonds van zijn eigen activa te scheiden. Er bestaat een potentieel wanbetalingsrisico als de activa die bij de Bewaarder (of bij een derde aan wie de bewaring is gedelegeerd) in bewaring zijn gegeven, verloren gaan. De Bewaarder is doorgaans aansprakelijk ten aanzien van het Fonds of zijn beleggers voor een dergelijk verlies, tenzij het te wijten is aan een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft. Dit Fonds valt niet onder enige wettelijke compensatieregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Fonds of u dit Fonds 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 in de loop van de tijd.

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 en hoe lang u het Fonds aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

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 Fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- EUR 10.000 per jaar wordt belegd

Belegging van EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) uitstapt
Totale kosten	EUR 236	EUR 892
Effect van de kosten per jaar (*)	2,4%	1,6% 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 3,68% vóór de kosten en 2,09% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en impact op de jaarlijkse kosten als u na 1 jaar uitstapt

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	1,00% Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder.	EUR 100
Conversiekosten	1,00% Indien van toepassing. Raadpleeg de delen van het prospectus over conversie voor toepasselijke situaties en voorwaarden.	EUR 100
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,02% Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van dit Fonds. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 102
Transactiekosten	0,34% Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor dit Fonds aankopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 34
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Geen	EUR 0

Deze tabellen tonen het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Gezien de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds en de beoogde instrumenten en financiële markten waarin het Fonds belegt, is het Fonds mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn om hun geld vóór de aanbevolen periode van bezit op te nemen.

Tenzij anders vermeld heeft elke aandeelhouder op elk moment en zonder enige beperking het recht om zijn/haar Aandelen door het Fonds te laten terugkopen.

Terugkoopaanvragen moeten schriftelijk worden verzonden naar de Transferagent en Registerhouder. Ongeacht uw periode van bezit kan er een maximale terugkoopvergoeding van 1% in rekening worden gebracht. Raadpleeg voor meer informatie het deel 'Wat zijn de kosten?'.

De waarde van het Fonds kan zowel dalen als stijgen en de mogelijkheid bestaat dat u minder terugkrijgt dan het belegde bedrag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het Fonds of het gedrag van iM Global Partner Asset Management S.A., dan kunt u via de post of via e-mail contact met ons opnemen, op client_services@imgp.com of eucompliance@imgp.com. We zullen uw verzoek behandelen en zo snel mogelijk reageren. Meer informatie over ons klachtenbeleid kan worden geraadpleegd op www.imgp.com.

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's U kunt vorige prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt, terugvinden op www.imgp.com.

De gegevens over de in het verleden behaalde resultaten van dit Fonds worden gepresenteerd voor 10 jaar. Raadpleeg www.imgp.com voor meer informatie.

Dit document moet gratis aan beleggers worden verstrekt voor ze beleggen. De informatie in dit KID wordt aangevuld door de statuten en het prospectus van de Vennootschap.

Dit Fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving, die een impact kan hebben op uw persoonlijke fiscale situatie.

De details van het bijgewerkte beloningsbeleid, met een beschrijving van hoe het loon en de voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de lonen en voordelen, is beschikbaar op www.imgp.com. Een papieren exemplaar is op verzoek gratis verkrijgbaar.

Dit informatiedocument wordt jaarlijks bijgewerkt.