

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

APHILION

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing-materiaal. 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

NAAM : APHILION Q² EUROPE DBI-RDT A KLASSE

ISIN: BE6334503156

Bel (+32) 02 217 01 30 voor meer informatie.

PRODUCT ONTWIKKELAAR : APHILION IM NV

website: www.aphilion.com

Het fonds wordt beheerd door de beheervennootschap voor instellingen van collectieve belegging Aphilion IM.

FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Aphilion IM met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit product is in België vergunning verleend. Aan Aphilion IM is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door FSMA.

Dit document is opgemaakt op 30/09/2024.

U staat op het punt een product aan te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Het fonds is een compartiment van Aphilion Q², een openbare bevek naar Belgisch recht met een veranderlijk aantal rechten van deelneming voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG. Het prospectus en periodieke verslagen worden opgesteld voor de gehele icb Aphilion Q². De activa en passiva van elk compartiment zijn bij wet gescheiden, hetgeen betekent dat er geen wederzijdse aansprakelijkheid is en dat een schuldeiser van het ene compartiment geen aanspraak maakt op de andere compartimenten. Het is mogelijk om de deelnemingsrechten van het compartiment of de klasse te ruilen voor die van een ander compartiment of klasse. Voorwaarden hiervoor zijn te vinden in de prospectus.

Looptijd

Het fonds heeft geen einddatum. Aphilion IM mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen

De activa van het fonds "Aphilion Q² - Europe DBI-RDT" zijn hoofdzakelijk belegd in aandelen of daarmee vergelijkbare effecten van bedrijven uit Europese landen. Het fonds streeft ernaar meer dan 95% belegd te zijn in de aandelenmarkten, maar houdt ook altijd een klein percentage liquiditeiten aan om een flexibel portefeuillebeheer toe te laten. Het fonds streeft ernaar om maximaal dividenden en meerwaarden te ontvangen uit aandelen die in aanmerking komen voor het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI).

De activa worden belegd met het oog op waardevermeerdering op middellange termijn. De basisfilosofie van het beheer is het zoeken naar interessant gewaardeerde aandelen en sectoren die een beter dan gemiddeld rendement kunnen genereren en zo de

doelstelling van waardevermeerdering op middellange termijn het best kunnen garanderen.

De onderliggende beleggingen van dit financieel product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

De referentie-index is de Bloomberg Eurozone Developed Markets Large & Mid Cap NR Index in euro. De referentie-index wordt niet exact gekopieerd (actief beheer). De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de referentie-index.

Op de tijdstippen vermeld in het prospectus kan het fonds de ontvangen inkomsten geheel of gedeeltelijk uitkeren (voor meer uitleg, zie punt "4.3. Dividenduitkering" in de informatie betreffende dit compartiment in het prospectus).

Retailbeleggersdoelgroep

Aphilion Q² Europe DBI-RDT richt zich tot beleggers, die in het kader van hun globaal portefeuillebeheer nood hebben aan een aandelenpositie. Het specifieke percentage aandelen in portefeuille hangt altijd af van het specifieke profiel van de belegger: hoe defensiever, hoe minder aandelen.

Praktische informatie

De belegger kan op verzoek rechten van deelneming verzilveren tegen de netto-inventariswaarde. Deze wordt dagelijks berekend en kan geraadpleegd worden op de website van BEAMA (www.beama.be) of via www.aphilion.com.

De bewaarder van het fond is Caceis Bank, Belgium Branch.

U kan verdere informatie over Aphilion Q², waaronder het prospectus en het meest recente jaar/halfjaar verslag (NL/FR) kosteloos verkrijgen via www.aphilion.com/Q2 of bij de financiële dienstverlener CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C b320, 1000 Brussel.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laag risico

Hoog Risiko

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, dit 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 markt aanwezig is.

Het fonds behoort tot de risicoklasse 4 omdat beleggingen in aandelen onderhevig zijn aan grote schommelingen als reactie op de globale politieke en economische situatie. Bij een beursval riskeert u een lager bedrag terug te krijgen dan wat u oorspronkelijk hebt geïnvesteerd.

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.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een gesimuleerde historie van het product gebaseerd op de referentie-index over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2010 en 03/2020. Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2010 en 01/2020. Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2011 en 11/2021.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging :		10 jaar 10,000 EUR	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na vijf jaar	Als u uitstapt na tien jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.				
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar		2,640 EUR -73.65 %	6,870 EUR -7.24%	4,760 EUR -7.16%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar		7,180 EUR -28.18%	7,330 EUR -6.03%	10,800 EUR + 0.77 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar		11,150 EUR + 11.54%	14,550 EUR + 7.79 %	16,990 EUR + 5.44 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar		13,360 EUR + 33,61 %	19,310 EUR + 14.07 %	26,330 EUR + 10.16 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet de kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Specifieke bedrijfseconomische factoren kunnen voor schommelingen zorgen. Zo kennen de aandelenmarkten wereldwijd onderling een hoge correlatie waardoor zelfs in een gediversifieerde portefeuille de schommelingen in de waarde hoog kunnen zijn.

Een deel van de activa noteert in vreemde valuta (oa GBP en CHF) waardoor er een omrekeningsrisico is en hun waarde in EUR afhankelijk is van schommelingen in de wisselkoers.

Dit fonds is blootgesteld aan een operationeel risico dat verbonden is met de menselijke en technische infrastructuur. Dit risico wordt uitgebalanceerd door een grote betrouwbaarheid van de IT-systemen en door een bekwame, ervaren beheerploeg, die alle aspecten van het beheer van elkaar kunnen overnemen.

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

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

WAT GEBEURT ER ALS APHILION IM NIET KAN UITBETALEN

Zoals wettelijk vereist en voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een bewaarder. Mocht Aphilion IM failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt

beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

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 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 product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10,000 EUR wordt belegd

	Indien u uitstapt na één jaar	Indien u uitstapt na vijf jaar	Indien u uitstapt na tien jaar
Totale kosten	478 EUR	1,686 EUR	3,337 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.8%	3.0%	2.5%

(*) 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 gemiddeld rendement per jaar wordt geraamd op 7.95% voor de kosten en 5.44% 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.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (2,5% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 2,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht. Bij compartimentswijziging worden geen instapkosten aangerekend.	Maximaal 250 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	1.85% 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	0.30% 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.	30 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	20% van het rendement boven het referentie-rendement (Bloomberg Eurozone Developed Markets Large & Mid Cap NR Index. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hiernaast omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	13 EUR

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

Een beleggingshorizon van ten minste tien jaar is aan te raden aangezien bij een belegging over een minder lange periode de kans op een negatief rendement reëel is.

Elke investeerder kan op elke Belgische beursdag intekenen op deelbewijzen van het fonds, of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn aandelen vragen. Er worden hiervoor geen extra kosten in rekening gebracht.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN ?

Indien U een klacht heeft over het fonds of over het gedrag van Aphilion IM of de persoon die het fonds verkoopt of daarover adviseert dan kunt u deze klacht op de volgende wijze indienen:

Per e-mail: info@aphilion.com

Schriftelijk: Aphilion IM, Koloniënstraat 11, 1000 Brussel

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Op de website kan u de eerdere berekende prestatiescenario's (www.aphilion.com/Q2/SCENARIOS/Aphilion_Q2_Europe_DBI-RDT_A_HistScen_NL.pdf) raadplegen. Er zijn onvoldoende gegevens om een zinvolle indicatie van in het verleden behaalde resultaten weer te geven. Het compartiment werd gelanceerd in juli 2022.