

Essentiële-informatiedocument



Doelstelling

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

Vector Navigator S

Vector Asset Management
ISIN: LU1252715021
www.vector.lu
Bel +35226976427 voor meer informatie
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Vector Asset Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.
Aan Vector Asset Management is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Publicatiedatum: 12 februari 2024

Doelstellingen

Soort

Het fonds is een in Luxemburg uitgegeven icbe-beleggingsfonds.

Looptijd

Het subfonds heeft een onbepaalde looptijd. De vennootschap is gerechtigd het beheer van het subfonds te beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van zes maanden door middel van een mededeling in de Staatscourant en voorts in haar jaar- of halfjaarverslag. Informatie over de terugkoopmogelijkheden vindt u in het prospectus van het fonds.
Dit is een open-ended Fonds.

Doelstellingen

Het doel van het beleggingsbeleid is om een zo hoog mogelijke waardegroei te realiseren door te beleggen in wereldwijde aandelen in euro's. Het fonds wordt gebenchmarkt ten opzichte van de MSCI World All Countries Index, waarbij het fonds actief wordt beheerd binnen zijn doelstellingen en het fondsbeheer te allen tijde geheel of gedeeltelijk van de benchmark kan afwijken.

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Beleggers moeten zich ervan bewust zijn dat het beleggingsprogramma van het subfonds speculatief is en een aanzienlijk risico met zich meebrengt. Er kan geen garantie worden gegeven dat de beleggingsdoelstellingen van het subfonds, inclusief de doelstellingen voor portefeuillecontrole en diversificatie, worden behaald, en de resultaten kunnen in de loop van de tijd aanzienlijk variëren. Dit subfonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 7 jaar op te nemen. Het icbe-fonds is gericht op particuliere en professionele cliënten, alsmede op in aanmerking komende tegenpartijen die streven naar algemene vermogensvorming/optimalisatie met een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn van meer dan 7 jaar. Dit icbe-fonds is een product voor beleggers met enige basiskennis van en ervaring met financiële producten. Dergelijke beleggers kunnen verliezen dragen (tot het volledige verlies van het belegde kapitaal) en hechten geen belang aan kapitaalbescherming.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 7 jaren houdt.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend 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 de betaling is.

We hebben dit product ingedeeld als 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot niveau, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

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

Scenario's Prestaties

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 benchmark over de afgelopen 12 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar Voorbeeld belegging : EUR 10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	1.770 EUR	1.220 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82,3 %	-25,9 %
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	8.310 EUR	10.010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,9 %	0,0 %
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.630 EUR	16.480 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,3 %	7,4 %
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	13.460 EUR	22.830 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	34,6 %	12,5 %

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 01/2024.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2013 en 12/2020.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04/2012 en 04/2019.

Wat gebeurt er als Vector Asset Management niet kan uitbetalen?

Het faillissement van de vennootschap zal geen directe gevolgen hebben voor uw terugkoop, aangezien de wettelijke regeling bepaalt dat in geval van insolventie van de financiële beleggingsbeheerder, het beleggingsfonds geen deel zal uitmaken van het vermogen van de failliete boedel, maar zelfstandig zal worden beheerd.

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 alle kosten in de loop van de tijd 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 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 perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten EUR	520 EUR	2.490 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,2 %	3,0 % 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 10,4 % vóór de kosten en 7,4 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	298 EUR	3,00 % van het bedrag dat u betaalt bij het aangaan van deze belegging
Uitstapkosten	0 EUR	We brengen geen uitstapvergoeding in rekening voor dit product
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Transactiekosten	12 EUR	0,12 % 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.
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	214 EUR	2,16 % van de waarde van uw belegging per jaar
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0 EUR	20% van het bedrag waarmee de prestaties van de nettoactiva van het subfonds hoger zijn dan die van de benchmarkindex, MSCI World All Countries index in Euro (Bloomberg code MDWD), gedurende een boekjaar. De outperformance wordt gemeten tegen een high-watermark.
Carried interests	0	Het effect van carried interests.

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

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar.

Dit product is geschikt voor in ieder geval beleggingen op de lange termijn. Aandelen in het fonds kunnen over het algemeen op elke waarderingsdag worden geretourneerd.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Informatie over het indienen van een klacht over Vector vindt u op www.vector.lu

Andere nuttige informatie

De bewaarder van het subfonds is RBC Investor Services Bank S.A. U kunt het prospectus, inclusief het beheersreglement en de huidige jaar- en halfjaarverslagen gratis in het Engels vinden op onze website www.vector.lu. Verdere praktische informatie en actuele eenheidsprijzen worden regelmatig gepubliceerd op www.fundinfo.com. Informatie over het huidige vergoedingsbeleid van de beheermaatschappij is gepubliceerd op de website www.vector.lu. Een papieren exemplaar kan gratis worden opgevraagd bij de beheermaatschappij. Het subfonds heeft een vergunning in Luxemburg, België, Frankrijk, Duitsland, Spanje en Zweden en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.