

## Essentiële-informatiedocument

### DOEL

Dit document verschaft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist om u te helpen de aard, risico's, kosten en de potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

### PRODUCT

**Value & Dynamic R Dis**

**Dierickx Leys Fund III**

ISIN: BE0935045626

www.dierickxleys.be

Bel +32 3 241 09 99 voor verdere informatie.

De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Dierickx Leys Fund III met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Dit Eid is opgesteld op **10 maart 2023**.

### Wat is dit product?

**Type:** Openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK)

**Periode:** Vereiste minimale periode van bezit: 5 jaar

**Doelstelling:** Value & Dynamic belegt hoofdzakelijk in aandelen van andere beleggingsfondsen. Deze fondsen beleggen op hun beurt in wereldwijd gediversifieerde aandelen, obligaties, vastgoed- en geldbeleggingen om de beleggers een gespreide belegging aan te bieden, koopkrachtvastheid en welvaartsvastheid op lange termijn te verschaffen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op indekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement. Dit fonds wordt actief beheerd met verwijzing naar een benchmark. De benchmark voor dit fonds is 70% MSCI World Index Developed Countries Net Total Return (uitgedrukt in EUR) + 10% JP Morgan Government Bond Index Total Return Maturity 7-10 yrs. (uitgedrukt in EUR) +10% IBoxx Corporate Bond Index Total Return All Maturities (uitgedrukt in EUR) +10% Barclays Capital US Credit Bond Index Total Return Unhedged (uitgedrukt in USD). Deze index wordt enkel gebruikt voor de berekening van de prestatievergoeding (performance fee) en niet voor de samenstelling van de portefeuille. De samenstelling van het fonds kan dan ook afwijken van de benchmark. Dit fonds wordt actief beheerd. De dividendinkomsten van het fonds worden herbelegd. U kunt op iedere bankwerkdag aandelen van het fonds kopen of verkopen. Alleen in uitzonderlijke gevallen kan de inkoop worden beperkt of uitgesteld. Dit gebeurt altijd in het belang van de aanwezige aandeelhouders in het fonds.

**Beoogde retailbelegger:** Dit compartiment is geschikt voor beleggers die beleggingsfondsen zien als een eenvoudige manier om te participeren in ontwikkelingen op de kapitaalmarkt. Het is ook geschikt voor geïnformeerde en/of ervaren beleggers die bepaalde beleggingsdoelstellingen willen bereiken. Het compartiment biedt geen kapitaalgarantie. De belegger moet volatiliteit kunnen accepteren. Dit compartiment is bestemd voor een belegger met een dynamisch profiel en die op lange termijn (5 jaar en meer) wenst te beleggen. Het is geschikt voor de beleggingsdoelstelling van kapitaalgroei, inkomsten en/of portefeuillediversificatie.

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

#### Risico-indicator



**De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar aanhoudt. Dit product heeft geen vervaldatum.**

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 als 3 uit 7, en dat is een gemiddelde tot lage risicocategorie.

De volgende risico's worden mogelijk niet (voldoende) weergegeven door de bovengenoemde indicator: \* Wisselkoersrisico: een belangrijke mate van het fonds kan belegd zijn in beleggingen uitgedrukt in een andere munt. Daar deze munten in principe niet worden afgedekt, is er sprake van wisselkoersrisico. \* Duurzaamheidsrisico: een gebeurtenis of toestand inzake milieu-, sociale of corporate governance, waarvan het optreden een materieel of potentieel wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van een belegging. Voor een compleet overzicht van de risico's van dit compartiment verwijzen wij u naar het prospectus.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? (vervolg)

### Prestatiescenario's

De weergegeven scenario's illustreren hoe uw belegging kan presteren. U kunt dat vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden wat betreft hoe de waarde van deze belegging varieert - en zijn dan ook geen exacte indicator. Wat u uitbetaald krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product in bezit heeft.

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar**

**Belegging = € 10.000**

#### Scenario's

|                  |   | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Minimaal</b>  | Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                          |                          |
| <b>Stress</b>    | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten</b>  | <b>€6.820</b>            | <b>€4.180</b>            |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar  | -31,8%                   | -16,0%                   |
| <b>Ongunstig</b> | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten</b>  | <b>€7.680</b>            | <b>€8.060</b>            |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar  | -23,2%                   | -4,2%                    |
| <b>Gematigd</b>  | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten</b>  | <b>€10.400</b>           | <b>€12.800</b>           |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar  | 4,0%                     | 5,1%                     |
| <b>Gunstig</b>   | <b>Wat u mogelijk terugkrijgt na aftrek van kosten</b>  | <b>€13.800</b>           | <b>€16.310</b>           |
|                  | Gemiddeld rendement per jaar  | 38,0%                    | 10,3%                    |

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont welk rendement u zou kunnen ontvangen in extreme marktomstandigheden, maar houdt geen rekening met een situatie waarin we u niet zouden kunnen uitbetalen.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een investering tussen oktober 2021 en januari 2023

Gematigd scenario: oktober 2013 en oktober 2018

Gunstig scenario: oktober 2016 en oktober 2021

## WAT GEBEURT ER WANNEER Dierickx Leys Fund III U NIET KAN UITBETALEN?

Dierickx Leys Fund III is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot uw belegging in dit product. Als dit product wordt opgeheven, hebt u recht op een uitkering die gelijk is aan uw aandeel in de activa van dit product na betaling van alle schuldeisers. Er bestaat geen vergoedings- of garantieregeling die van toepassing is op het product, en als u in dit product belegt, moet u bereid zijn het risico te accepteren dat u uw belegging in dit product geheel verliest.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De opbrengstvermindering (Reduction in Yield, ofwel RIY) laat zien welk effect de totale kosten die u betaalt op de mogelijke opbrengst van uw belegging hebben. De totale kosten houden rekening met eenmalige, lopende en incidentele kosten. De hier weergegeven bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De cijfers gaan er vanuit dat u € 10.000 belegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. U dient er rekening mee te houden dat deze kosten uit het product worden voldaan en dat het rendement dat u mogelijk ontvangt afhankelijk is van de waardeontwikkeling van het product. Er is geen rechtstreeks verband tussen de koers van het product en de kosten die zij betaalt.

Dit is het maximale bedrag dat van uw inleg zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.

Dit is het percentage dat van uw belegging wordt afgehouden voordat deze aan u wordt uitbetaald.

Dit is het percentage van uw belegging dat zal worden gebruikt voor de betaling van jaarlijkse kosten voor het beheer van de belegging.

**Tabel 1: kosten in de loop van de tijd**

|  | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Totale kosten</b>                       | <b>€570</b>              | <b>€2.380</b>            |
| <b>Impact van de jaarlijkse kosten (*)</b> | 5,7% elk jaar            | 3,6% elk jaar            |

(\*) Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar gedurende de periode van bezit verminderen. Het geeft bijvoorbeeld weer dat als u uitstapt bij de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 8,7% vóór aftrek van kosten en 5,1% na aftrek van kosten zal zijn.

**Tabel 2: samenstelling van de kosten**

| <b>Eenmalige kosten</b>                                     |  | <b>Als u uitstapt na 1 jaar</b> |
|---|--|---------------------------------|
| Instapkosten  | Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht wanneer u dit product aanschaft. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen.  | 3,0%                            |
| Uitstapkosten   | Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.   | 0,0%                            |
| <b>Lopende kosten</b>                                       |  |                                 |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten; ze zijn berekend op 31.12.2022. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het percentage van de lopende kosten houdt geen rekening met prestatievergoedingen alsook portefeuilletransactiekosten behalve in het geval van instap- en uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij de aankoop van aandelen van een andere instelling voor collectieve belegging. | 2,4%                            |
| Portefeuilletransactiekosten                                | 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.  | 0,2%                            |
| <b>Incidentele kosten</b>                                   |  |                                 |
| Prestatievergoedingen                                       | Vergoeding per jaar voor de outperformance tov de benchmark. Het laatste jaar werd geen prestatievergoeding aangerekend.   | 0,0%                            |

**HOE LANG MOET IK DIT PRODUCT AANHOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?**

Wij hebben de aanbevolen periode van bezit van dit product vastgesteld op 5 jaar. Deze periode is bepaald op basis de aard van de onderliggende beleggingseffecten en de volatiliteit daarvan. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale periode van bezit. Uitstappen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit brengt geen andere bijkomende risico's of kosten dan die welke in de bovenstaande tekst zijn vermeld.

**HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?**

Als u een klacht hebt over het product of over de beheerder, kunt u uw klacht indienen door Dierickx Leys Fund III aan te schrijven op Kasteelpleinstraat 44/46, 2000 Antwerpen, door een e-mail te sturen naar [info@dierickxleys.be](mailto:info@dierickxleys.be) of via de website van Dierickx Leys Fund III op [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be). Als u een klacht hebt over iemand die advies geeft over het product of het product verkoopt, moet u die klacht in eerste instantie bij de betreffende persoon indienen.

**ANDERE NUTTIGE INFORMATIE**

Afhankelijk van hoe u dit product aan- en verkoopt, kunnen u andere kosten in rekening worden gebracht zoals makelaarsprovisie, platformkosten en zegelrechten. De distributeur zal u waar nodig aanvullende documenten verstrekken.

Verdere documentatie, waaronder de jaar- en halfjaarverslagen van Dierickx Leys Fund III en de wettelijke bekendmakingen, is beschikbaar op de website [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be).

De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit Essentiële-informatiedocument zijn onderworpen aan de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

In het verleden behaalde prestaties kunt u hier vinden: [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be).

Eerdere prestatiescenario-berekeningen kunt u hier vinden: [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be).