

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

Pictet - Security - I EUR

ISIN: LU0270904351

Ontwikkelaar

Pictet Asset Management (Europe) S.A., een 100%-dochteronderneming van de Pictet Group.
Bel +352 467 171-1 voor meer informatie.
assetmanagement.pictet

Bevoegde autoriteit

Aan het fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ('CSSF'), en het wordt beheerd door Pictet Asset Management (Europe) S.A. ('de beheermaatschappij'). Aan de beheermaatschappij is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder het toezicht van de CSSF.

Herziening van het EID

De datum waarop dit EID is opgesteld is 01-01-2023.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Pictet - Security is een compartiment van een open-ended beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (sicav) met gescheiden aansprakelijkheid tussen compartimenten en heeft een vergunning verkregen als een instelling voor collectieve belegging in effecten ('icbe') in Luxemburg.

Looptijd

Dit product heeft geen vervaldatum.

Het compartiment is opgericht voor onbepaalde duur. De raad van bestuur kan echter in bepaalde gevallen beslissen om het compartiment te sluiten of kan op elk moment voorstellen om het compartiment te sluiten op een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders.

Doelstellingen

Doelstelling

Verhoging van de waarde van uw belegging.

Referentie-index

MSCI AC World (USD), een index die geen rekening houdt met ecologische, sociale en governance-factoren (ESG). Gebruikt voor risicobewaking, prestatiedoelstelling en prestatiemeting.

Portefeuille

Het Compartiment belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die veiligheids- en beveiligingsproducten voor systemen, mensen of organisaties leveren. Het Compartiment kan wereldwijd beleggen, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

Derivaten en gestructureerde producten

Het Compartiment kan derivaten gebruiken om verschillende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om posities in portefeuilleactiva te verkrijgen.

Valuta van het Compartiment

USD

Beleggingsproces

In zijn actieve beheer van het Compartiment past de beleggingsbeheerder een combinatie van markt- en fundamentele bedrijfsanalyse toe om effecten te selecteren die naar zijn mening gunstige groeiperspectieven tegen een redelijke prijs bieden. De beleggingsbeheerder zit ESG-factoren als een kernelement van de strategie door een nadrukkelijke aanpak (een 'tilt') te hanteren die ernaar streeft de weging van effecten met lage duurzaamheidsrisico's te vergroten en/of de weging van effecten met hoge duurzaamheidsrisico's te verlagen, afhankelijk van goede governance-praktijken. Activiteiten die een negatief effect hebben op de maatschappij of het milieu worden ook vermeden. De stemrechten worden systematisch uitgeoefend en er kan engagement plaatsvinden bij bedrijven om ESG-praktijken positief te beïnvloeden. Raadpleeg voor nadere informatie ons uitsluitingskader in het Beleid voor Verantwoord Beleggen*, productcategorie SFDR: artikel 8. De portefeuillesamenstelling is niet beperkt ten opzichte van de benchmark, zodat de gelijkenis van de prestaties van het Compartiment met die van de benchmark kan variëren.

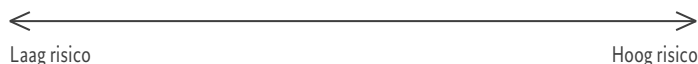
Retailbeleggersdoelgroep

Geschikt voor beleggers met elk kennis- en/of ervaringsniveau die streven naar kapitaalgroei en een beleggingshorizon van 5 jaar of langer hebben. Voor het product geldt geen kapitaalgarantie en tot 100% van het kapitaal loopt risico. Voor dit product wordt een specifieke ecologische, sociale en corporate governance-strategie (ESG) gevolgd.

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

Risico-indicator

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



De risico-indicator gaat ervan uit dat u 5 jaar belegd blijft in het product.
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 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.

Wij hebben dit product ingedeeld in categorie 4 van 7, hetgeen een middelmatige risicoklasse is. Dit betekent dat het risico van potentiële verliezen als middelmatig wordt ingeschat en dat het mogelijk is dat slechte marktomstandigheden verhinderen dat wij u kunnen uitbetalen.

Wees u bewust van het valutarisico. Uw lokale valuta kan verschillen van de valuta van het product. U ontvangt mogelijk betalingen in een andere valuta dan uw lokale valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement mogelijk afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Dit product is mogelijk blootgesteld aan bijkomende risico's die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator. Meer informatie kan worden verkregen in het prospectus.

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

Als Pictet Asset Management (Europe) S.A. u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming. Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

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.

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Belegging EUR 10.000

Scenario's

		ALS U UITSTAPT NA EEN JAAR	ALS U UITSTAPT NA EEN JAAR
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2.170	EUR 2.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,30%	-27,52%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.130	EUR 7.820
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,70%	-4,80%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.170	EUR 18.420
	Gemiddeld rendement per jaar	11,70%	12,99%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 14.670	EUR 21.740
	Gemiddeld rendement per jaar	46,70%	16,80%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Ongunstig scenario : Dit type scenario heeft plaatsgevonden voor een belegging tussen 2021 en 2022.

Gematigd scenario: Dit type scenario heeft plaatsgevonden voor een belegging tussen 2017 en 2022.

Gunstig scenario : Dit type scenario heeft plaatsgevonden voor een belegging tussen 2016 en 2021.

WAT GEBEURT ER ALS PICTET ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A. NIET KAN UITBETALEN?

Pictet Asset Management (Europe) S.A. is een société anonyme en is aangesteld als beheermaatschappij van het fonds. Het fonds is ook een société anonyme en zijn activa zijn gescheiden van die van de beheermaatschappij. Het fonds heeft de bewaring van zijn activa toevertrouwd aan de bewaarder, en de activa van het fonds worden gescheiden gehouden van die van de bewaarder. Als Pictet Asset Management (Europe) S.A. niet kan betalen, heeft dat bijgevolg geen impact op de waarde van uw belegging in het product.

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, en hoe lang u het product aanhoudt. 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
- er EUR 10.000 is belegd.

Belegging EUR 10.000

Scenario's	ALS U UITSTAPT NA ÉÉN JAAR	ALS U UITSTAPT NA ÉÉN JAAR
Totale kosten	EUR 119	EUR 989
Effect van de kosten per jaar(*)	1,19%	1,19%

(*) 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 14,18 % vóór de kosten en 12,99% 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 geen distributievergoedingen, maar de verkoper van het product kan u een distributievergoeding in rekening brengen en zal u over de werkelijke distributievergoeding informeren.

Samenstelling van de kosten

In de onderstaande tabel wordt het volgende weergegeven:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

EENMALIGE KOSTEN BIJ IN- OF UITSTAP		ALS U UITSTAPT NA ÉÉN JAAR
Instapkosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. rekent geen instapkosten aan, al kan de persoon die u het product verkoopt, u kosten aanrekenen tot een maximum van 5%.	EUR 0
Uitstapkosten	Pictet Asset Management (Europe) S.A. rekent geen uitstapkosten aan, al kan de persoon die u het product verkoopt, u kosten aanrekenen tot een maximum van 1%.	EUR 0
LOPENDE KOSTEN DIE ELK JAAR IN REKENING WORDEN GEBRACHT		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.1% uit deze aandelencategorie over een periode van één jaar.	EUR 110
Transactiekosten	0,0907% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de gemaakte kosten wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 9
INCIDENTELE KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN IN REKENING WORDEN GEBRACHT		
Prestatievergoedingen en/of carried interest	Er wordt geen prestatievergoeding voor dit product gerekend. Er is geen sprake van 'carried interest'	-

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

We hebben deze aanbevolen periode van bezit geselecteerd gezien de volatiliteit van de activaklasse.

U kunt op elk moment zonder boete desinvesteren in overeenstemming met het prospectus van het fonds. Raadpleeg het deel Kosten voor de impact van de kosten op uw beleggingsrendement wanneer u uitstapt.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het gedrag van de personen die advies verstrekken over het product of het product verkopen, kunnen direct bij die personen of bij hun leidinggevende worden ingediend. Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar van dit product kunnen schriftelijk worden ingediend op het volgende adres: Pictet Asset Management (Europe) S.A., 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, of via e-mail op het adres: "PAM_Complaint@pictet.com of door de klachtenprocedure te volgen die is beschreven in het deel 'Middelen' onderaan de pagina op de volgende website: <https://assetmanagement.pictet>

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het prospectus van het fonds en de recentste jaar- of halfjaarverslagen en andere informatie over het fonds kunnen op verzoek kosteloos worden verkregen op de statutaire zetel van het fonds, op het adres 15, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Tel: +352 467171-1.

In het verleden behaalde resultaten voor dit product voor de afgelopen 10 jaar kunnen worden verkregen op deze <https://documents.am.pictet?isin=LU0270904351&dty=FACTSHEET&dla=nl&dty=NL&cat=marketing-permalink>.

* Het Beleid voor Verantwoord Beleggen kan worden geraadpleegd op <https://www.am.pictet/-/media/pam/pam-common-gallery/article-content/2021/pictet-asset-management/responsible-investment-policy.pdf>