

Doel

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

Ethna-AKTIV SIA-T (Valuta: EUR)

ISIN: LU0841179863

een eenheidsklasse van het Ethna-AKTIV

Beheersmaatschappij: ETHENEA Independent Investors S.A.

Website: www.ethenea.com

Bel +352 27692110 voor meer informatie.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op ETHENEA Independent Investors S.A. met betrekking tot dit essentiële informatiedocument.

Aan dit PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.

ETHENEA Independent Investors S.A. is toegelaten in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Datum van opstelling van het essentiële informatiedocument: 01-01-2023

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Product is een aandelenklasse van Ethna-AKTIV, een Luxemburgs beleggingsfonds (fonds commun de placement - FCP) onderworpen aan Deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010, zoals gewijzigd (Wet van 2010), en kwalificeert derhalve als een UCITS.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. Niettegenstaande deze bepaling kan het fonds te allen tijde door de beheermaatschappij worden ontbonden.

Doelstellingen

Investeringsdoel

De hoofddoelstelling van Ethna-AKTIV bestaat uit het realiseren van een passende waardestijging in euro, rekening houdend met de criteria van duurzaamheid, waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het fondsvermogen. Het fonds wordt actief beheerd. De beheerder van het fonds stelt de portfolio samen aan de hand van beleggingsdoelstellingen / criteria die zijn vastgelegd in het beleggingsbeleid. De samenstelling wordt regelmatig getoetst en zo nodig aangepast. Het fonds wordt niet beheerd aan de hand van een index als referentiebasis.

Beleggingsbeleid

Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, waaronder bijv. aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. De aandelen, aandelenfondsen en aandelenrelateerde effecten in portefeuille mogen in totaal niet meer dan 49% van het nettovermogen van het fonds bedragen. Maximaal 20% van het nettofondsvermogen mag indirect in edelmetalen en grondstoffen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het fondsvermogen. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten"). Uitgebreide informatie over de eerder genoemde alsook eventuele verdere beleggingsmogelijkheden van het fonds kunt u vinden in het actuele

verkoopprospectus. Naast financiële aspecten houdt het fonds in het kader van het beleggingsbesluitvormingsproces ook rekening met ecologische en sociale aspecten en de beginselen inzake goed bestuur (Environment, Social, Governance - ESG) overeenkomstig de ESG-strategie van de beheersmaatschappij. Artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6 van Verordening (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) zijn van toepassing op dit fonds. ETHENEA Independent Investors S.A. heeft de beginselen voor verantwoord beleggen van de Verenigde Naties (United Nations-supported Principles for Responsible Investment of "UN PRI") ondertekend. Nadere informatie over het beleid inzake verantwoord beleggen van de beheersmaatschappij en een overzicht van de betrokken ratingbureaus voor duurzaamheid vindt u op www.ETHENEA.com.

Distributiebeleid

De inkomsten blijven in het fonds.

Inschrijving en aflossing

Met uitzondering van 24 en 31 december kunnen beleggers hun aandelen in principe op elke Luxemburgse bankwerkdag laten inkopen. De inkoop van de aandelen kan worden opgeschort, wanneer dit met inachtneming van de beleggersbelangen noodzakelijk blijkt door uitzonderlijke omstandigheden.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Het fonds richt zich tot alle soorten beleggers die vermogensopbouw of vermogensoptimalisatie nastreven en voor de lange termijn willen beleggen. Zij moeten verliezen kunnen dragen tot het bedrag van het geïnvesteerde kapitaal. Dit product is ook geschikt voor beleggers met een voorkeur voor duurzaamheid.

Depositief

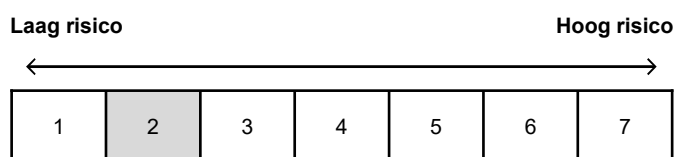
De Bewaarder van het Fonds is DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, gevestigd te Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Verdere informatie

De volledige criteria zijn te vinden in het prospectus in de rubriek "Risicoprofiel van het fonds" Ethna-AKTIV.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar..

Het daadwerkelijke risico kann sterk variëren indien 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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator kunnen van wezenlijk belang zijn:

- Liquiditeitsrisico

Prestaties Scenario's

De genoemde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur moet betalen. Het houdt ook geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u uiteindelijk ontvangt.

Wat je uiteindelijk aan dit product hebt, hangt af van de toekomstige marktontwikkeling. De toekomstige marktontwikkeling is onzeker en kan niet met zekerheid worden voorspeld.

Het weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario illustreren de slechtste, gematigde en beste prestatie van het product en de geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10.000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt het geïnvesteerde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.260 EUR	7.100 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,40%	-6,62%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.950 EUR	9.210 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,50%	-1,63%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.930 EUR	10.750 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,70%	1,46%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.820 EUR	11.600 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,20%	3,01%

Het stressscenario laat zien wat u onder extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

Ongunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen maart 2015 en maart 2020, waarbij een geschikte benchmark voor de berekening werd gebruikt.

Gematigd scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen september 2017 en september 2022, waarbij een geschikte benchmark voor de berekening werd gebruikt.

Gunstig scenario: Dit scenario deed zich voor bij een investering tussen november 2016 en november 2021, waarbij een geschikte benchmark voor de berekening wordt gebruikt.

Wat gebeurt er als ETHENEA Independent Investors S.A. niet kan uitbetalen?

Het in gebreke blijven van de ETHENEA Independent Investors S.A. heeft geen directe gevolgen voor uw uitbetaling, aangezien de wettelijke regeling bepaalt dat in geval van insolventie van de ETHENEA Independent Investors S.A. de bijzondere activa geen deel gaan uitmaken van de failliete boedel, maar zelfstandig in stand worden gehouden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of adviseert, kan u andere kosten in rekening brengen. Als dit het geval is, zal deze persoon u informeren over deze kosten en uitleggen hoe deze kosten uw investering zullen beïnvloeden.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die aan uw investering worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product houdt en hoe goed het product presteert, indien van toepassing. De hier vermelde bedragen illustreren een voorbeeldinvestering en verschillende mogelijke investeringsperiodes.

We hebben de volgende veronderstelling gemaakt:

- In het eerste jaar krijgt u het geïnvesteerde bedrag terug (0% jaarlijks rendement). Voor de andere holdingperiodes hebben we aangenomen dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt geïnvesteerd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	468 EUR	1.318 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,7%	2,4% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten tijdens de houdperiode elk jaar het rendement verminderen. Het laat bijvoorbeeld zien dat hun gemiddelde rendement per jaar bij uitstappen in de aanbevolen houdperiode 3,9 % vóór kosten en 1,5 % na kosten zal zijn.

Wij kunnen een deel van de kosten verdelen tussen ons en de persoon die u het product verkoopt om de aan u verleende diensten te dekken. De persoon zal u het bedrag meedelen indien de toepasselijke wetgeving dit vereist.

Samenstelling van kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	De instapkosten bedragen 3,00% (front-end load), wat overeenkomt met een inhouding van 2,91% van uw investeringsbedrag. Dit is het maximale bedrag dat van uw investering kan worden ingehouden. De financieel adviseur zal u informeren over de werkelijke waarde.	Maximaal 291 EUR
Uitstapkosten	Voor dit product rekenen wij geen uitstapkosten.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,37% van de waarde van uw faciliteit per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	137 EUR
Transactiekosten	0,37% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een raming van de kosten die worden gemaakt wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen of verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	37 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0,03% van de waarde van uw investering per jaar. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw investering presteert. De bovenstaande raming van de cumulatieve kosten omvat het gemiddelde van de laatste vijf jaar.	3 EUR

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

Wegens het risico- en rendementsprofiel raden wij voor dit fonds een houdperiode van ten minste 5 aan.} jaar.

U kunt het fonds echter aflossen volgens de aflossingsmodaliteiten die in het prospectus zijn vermeld. Vervroegde aflossing kan het risico- en rendementsprofiel aanzienlijk beïnvloeden. De terugbetaling kan tijdelijk worden opgeschort indien er omstandigheden zijn die opschorting vereisen en dit gerechtvaardigd is gelet op de belangen van de beleggers.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van klachten kunt u schrijven naar ETHENEA Independent Investors S.A., 16, rue Gabriel Lippmann, L - 5365 Munsbach, Luxembourg of per e-mail naar info@ethenea.com. Meer informatie is ook te vinden op de volgende website: www.ethenea.com. Klachten over de persoon die het product adviseert of verkoopt, kunnen rechtstreeks tot die persoon worden gericht.

Andere nuttige informatie

Nadere informatie over het Fonds, het geldende Prospectus met bijlage en het Beheersreglement, alsmede de laatste jaar- en halfjaarverslagen, elk in het Duits, zijn tijdens de normale kantooruren kosteloos verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij, de Bewaarder, de Distributeur(s) en de Betaalagent(en).

Verder praktische informatie en de actuele prijzen van de deelnemingsrechten zijn te allen tijde verkrijgbaar op de website van de Beheermaatschappij en kosteloos bij de bovengenoemde kantoren. Voorts zijn nadere gegevens over het huidige beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop de beloning en andere voordelen worden berekend en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloning en andere voordelen, met inbegrip van de samenstelling van het eventuele beloningscomité, beschikbaar op de website van de beheermaatschappij en kunnen zij op papier kosteloos worden verkregen bij bovengenoemde kantoren. De homepage van de beheermaatschappij is www.ethenea.com.

De fiscale regelgeving in de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingpositie. Raadpleeg uw belastingadviseur over de fiscale gevolgen van het beleggen in het Fonds.

Deze Essentiële Informatie beschrijft een Aandelenklasse van het Fonds. Het prospectus en de verslagen kunnen informatie bevatten over alle aandelenklassen van het fonds.

In principe is het mogelijk om de aandelen van de aandelenklasse te ruilen voor die van een andere aandelenklasse. Details over eventuele conversieopties en de bijbehorende kosten zijn te vinden in het Prospectus.

De Beheermaatschappij kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus is.

Daarnaast zijn de prestaties van de afgelopen 9 jaar en de berekeningen van eerdere prestatiescenario's beschikbaar op https://www.ipconcept.com/ipc/download/PRIPs_Reporting.pdf?id=1.