

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.

Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies (het "Fonds")

an undertaking for collective investment in transferable securities (a UCITS) Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies ZE EUR (Accumulation Shares) (LU0957820193), a sub-fund of Threadneedle (Lux) (the "SICAV"), regulated by the Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). The management company and manufacturer of the SICAV is Threadneedle Management Luxembourg S.A. (part of the Columbia and Threadneedle group of companies).

Aan Threadneedle Management Luxembourg S.A. is als ontwikkelaar van de SICAV ("Ontwikkelaar") vergunning verleend en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

De contactgegevens van Threadneedle Management Luxembourg S.A. zijn te vinden op www.columbiathreadneedle.com

Bel het Administratiecentrum van Threadneedle Management Luxembourg S.A. op +352 4640107190 voor meer informatie of schrijf naar Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Aan het EID van dit priip is in Luxemburg vergunning verleend.

Gepubliceerd 2022-12-21
op

Wat is dit voor een product?

Soort

Threadneedle (Lux) is een icbe volgens de Europese Richtlijn 2009/65/EG. Zij is opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal ("société d'investissement à capital variable" of "SICAV") naar het recht van het Groothertogdom Luxemburg.

Depositaris: Citibank Europe plc, Luxembourg branch. Meer informatie over het Fonds en de SICAV, het prospectus, de laatste jaarverslagen en de eventuele latere halfjaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar bij de Ontwikkelaar. Deze documenten zijn beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Portugees, Italiaans en Spaans. Andere praktische informatie, zoals actuele aandelenkoersen, kunt u vinden op www.columbiathreadneedle.com

Looptijd

Er is geen vaste vervaldatum. Beleggers kunnen hun belegging gedurende om het even welke periode aanhouden, maar 5 jaar wordt aanbevolen. De Ontwikkelaar kan het Fonds na een opzeggingstermijn sluiten.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het Fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging op lange termijn te verhogen. Het Fonds belegt ten minste twee derde van zijn vermogen in aandelen van kleinere bedrijven over de hele wereld. Deze bedrijven zullen doorgaans niet groter zijn dan het grootste bedrijf in de MSCI World Small Cap Index. Het Fonds kan derivaten (complexe instrumenten) gebruiken om risico's af te dekken en kan ook beleggen in andere activaklassen en instrumenten dan diegene die hierboven zijn vermeld. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MSCI World Small Cap Index. De index is in ruime mate representatief voor de bedrijven waar het Fonds in belegt en vormt een geschikte benchmark waartegen de resultaten van het Fonds zullen worden afgemeten en beoordeeld in de loop van de tijd. Het Fonds promoot ecologische en maatschappelijke kenmerken door ernaar te streven betere resultaten te behalen dan de index over voortschrijdende perioden van 12 maanden, beoordeeld volgens de Columbia Threadneedle ESG Materiality Rating. De index is niet bedoeld voor specifieke overweging van kenmerken op ecologisch en maatschappelijk vlak. De fondsbeheerder heeft de vrijheid om beleggingen met wegen die afwijken van die van de index en beleggingen van buiten de index te selecteren. De afwijking van het Fonds ten opzichte van de index kan derhalve aanzienlijk zijn. Het Fonds streeft er ook naar bedrijven uit te sluiten die de aanvaarde normen en principes schenden (bv. het Global Compact van de Verenigde Naties) tenzij de fondsbeheerder ervan overtuigd is dat er concrete verzachtende factoren zijn voor dat bedrijf. Meer informatie over de beleggingsrichtlijnen, inclusief de Columbia Threadneedle ESG Materiality Rating-methode en het betrokkenheidsbeleid is beschikbaar op columbiathreadneedle.com. Het Fonds is aangemerkt als een fonds dat milieu- of maatschappelijke kenmerken promoot op grond van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR).

Opbrengsten uit beleggingen in het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.

U kunt aandelen in het Fonds kopen of verkopen op iedere dag die een werkdag is in Luxemburg, tenzij het management heeft besloten dat er niet voldoende markten geopend zijn. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds. Raadpleeg de woordenlijst op www.columbiathreadneedle.com voor meer informatie over beleggingstermen die in dit document worden gebruikt.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is gericht op particuliere en professionele klanten en in aanmerking komende tegenpartijen van wie de kennis van en ervaring met beleggen in fondsen zich minstens op een basisniveau bevinden. Het is ontworpen voor beleggers die streven naar vermogensgroei en die hun geld voor minstens 5 jaar kunnen beleggen. Uw kapitaal is niet gegarandeerd. U zou het volledige belegde bedrag kunnen verliezen. Het Fonds belegt in bedrijfsaandelen waarvan de prijzen doorgaans meer schommelen dan van andere activaklassen, aangezien beleggers direct deelnemen aan de onderliggende bedrijven en hun winsten en verliezen.

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

RISICO'S

Lager risico

Hoger risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Hij laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 van 7, wat een gemiddelde risicoklasse is.

U kunt betalingen in een andere valuta ontvangen, zodat het uiteindelijke rendement dat u verkrijgt afhangt van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Andere te overwegen risico's zijn: Valuta, Kleinere bedrijven, Derivaten, Volatiliteit, Stijlvoorkeur

Dit Product biedt geen kapitaalbescherming en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als de ontwikkelaar van het Product in gebreke blijft, kan de belegger een financieel verlies lijden.

De risico's die momenteel van toepassing zijn op het Fonds worden uiteengezet in het hoofdstuk "Risicofactoren" van het prospectus.

Prestatiescenario's

Marktontwikkelingen in de toekomst kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van enkele van de mogelijke uitkomsten, op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager uitvallen.

Belegging van 10.000 EUR			
Scenario's		één jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1,750.00 EUR	1,750.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82.53%	-29.44%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7,130.00 EUR	7,390.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28.69%	-5.86%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11,440.00 EUR	18,760.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	14.41%	13.41%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16,530.00 EUR	27,710.00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	65.28%	22.61%

Unfavourable scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2021-10-31 to 2022-11-30

Moderate scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2014-03-31 to 2019-03-31

Favourable scenario: This type of scenario occurred for an investment between 2016-10-31 to 2021-10-31

Deze tabel toont het geld dat u in de komende 5 jaar zou kunnen terugkrijgen in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u 10.000 EUR belegt.

De getoonde scenario's illustreren hoe uw belegging zou kunnen presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties, gebaseerd op gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en zijn geen exacte indicator. Wat u krijgt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product houdt.

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

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar 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.

Wat gebeurt er als Threadneedle Management Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Als de ontwikkelaar in gebreke blijft, kan de belegger een financieel verlies lijden. Dat verlies zou niet worden gedekt door een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De vermindering van de opbrengst (Reduction in Yield, RIY) toont het effect van de totale kosten die u betaalt op het beleggingsrendement dat u zou kunnen terugkrijgen. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De hier vermelde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf, voor twee verschillende perioden van bezit. Zij omvatten mogelijke sancties voor voortijdige uitstap. De bedragen gaan ervan uit dat u 10.000 EUR belegt. De bedragen zijn ramingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of u erover adviseert, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dergelijk geval zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten, en u tonen welke impact alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging van 10.000 EUR	als u besluit tot verkoop na 1 jaar	als u besluit tot verkoop na 5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	193.00 EUR	1,890.00 EUR
Impact op het rendement (RIY – reduction in yield, verlaging van de opbrengst) per jaar	1.94%	2.20%

Samenstelling van de kosten

De tabel toont het effect per jaar van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement dat u aan het einde van de aanbevolen periode van bezit zou kunnen behalen en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 5 jaar
Instapkosten	Dit is het bedrag dat op uw belegging kan worden ingehouden voordat de order voor het door u gekozen product wordt geplaatst. Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0.00 EUR
Uitstapkosten	Dit zijn de kosten die op uw belegging kunnen worden ingehouden wanneer u besluit te verkopen. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die het product voor u verkoopt, doet dat misschien wel.	0.00 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,07% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit zijn de lopende kosten en omvatten de jaarlijkse beheers- en exploitatiekosten.	107.04 EUR
Transactiekosten	0,87% 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.	86.82 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interests	Er wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht	

De vermelde kosten kunnen verschillen van de feitelijke kosten die u kunt maken.

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

De minimale aanbevolen periode van bezit van 5 jaar is uitsluitend ter illustratie gekozen en weerspiegelt de langdurige aard van de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Er is echter geen minimale (of maximale) periode van bezit.

U kunt aandelen in het Fonds kopen of verkopen op iedere dag die een werkdag is in Luxemburg, tenzij het management heeft besloten dat er niet voldoende markten geopend zijn. Deze dagen worden gepubliceerd op www.columbiathreadneedle.com.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft of niet tevreden bent, laat het ons dat dan weten, zodat we het probleem kunnen trachten op te lossen. U kunt rechtstreeks contact opnemen met Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Postadres: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Attn. : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Luxemburg.

Website: www.columbiathreadneedle.com

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. zal uw verzoek behandelen en u zo snel mogelijk beantwoorden.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Product is te vinden in het Prospectus en de jaar- en halfjaarrekeningen die, naast de laatst beschikbare NVW van het Product, beschikbaar zijn op www.columbiathreadneedle.com. Deze zijn kosteloos beschikbaar in het Engels, Frans, Duits, Portugees (alleen het Prospectus), Italiaans (alleen het Prospectus), Spaans en Nederlands (geen Nederlandstalig Prospectus).

Meer informatie over de prestaties in het verleden van de laatste 4 jaar vindt u op onze website <https://www.columbiathreadneedle.com>

Voor Zwitserland zijn de documenten verkrijgbaar bij de Zwitserse vertegenwoordiger en betaalkantoor RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zürich Branch, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich, Zwitserland.