

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

BEST MANAGERS

een compartiment van PRIVATE INVEST

Aandelenklasse: DIS EUR Distribution ISIN: BE0949073259

PRIIP-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Luxcellence Management Company S.A., buitenlandse beheermaatschappij (Luxemburg). Contact: <https://www.luxcellence.com/contact/>

Bel +32 78 155 150 voor meer informatie.

Aan Luxcellence Management Company S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan deze PRIIP is in België vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de FSMA.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 10-03-2025

Waarschuwing: u staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit Product is een aandelenklasse van een compartiment van PRIVATE INVEST, een Belgische openbare beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK), een icbe.

Looptijd

De looptijd van dit Product is onbeperkt.

Doelstellingen

Het Product belegt hoofdzakelijk in andere instellingen voor collectieve belegging (icb).

Er wordt geen enkele benchmark gevolgd. Het Product wordt actief beheerd; de beheerder van de beleggingsportefeuille beschikt over een zekere discretionaire bevoegdheid bij de samenstelling van de beleggingsportefeuille in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid van het Product.

Het Product streeft naar vermogensgroei op middellange termijn door ten minste 70% van zijn nettovermogen te beleggen in andere gemengde icb's met een variabel risicoprofiel en een flexibel beheerbeleid, beheerd door gerenommeerde fondsbeheerders. De selectie van icb's vindt plaats op basis van een analyse van externe kwantitatieve modellen (Morningstar) en een kwalitatief en kwantitatief onderzoek dat specifiek is voor de productbeheerder.

Het saldo van zijn activa kan ook worden belegd in deelbewijzen van andere icb's met een stabiel risicoprofiel die hun activa beleggen in aandelen, obligaties en in geldmarktinstrumenten.

Het Product kan aanvullend en tijdelijk liquide middelen aanhouden.

Het Product kan beleggen in alle economische en geografische sectoren.

Het Product kan zijn valutarisico afdekken.

Het Product kan maximaal 8% van zijn activa beleggen in icb's die gepromoot worden door Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel of door een entiteit die deel uitmaakt van de Deutsche Bank groep.

De Aandelenklasse kan dividend uitkeren (distributiedeelbewijzen).

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers met beperkte kennis van financiële markten en producten en beperkte of geen ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven om de waarde van hun belegging te verhogen gedurende de aanbevolen periode van bezit en die bereid zijn om een hoog risico te lopen op hun initieel belegde kapitaal. Dit Product is niet geschikt voor beleggers die niet beschikken over een beleggingshorizon van 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder: BNP Paribas S.A., handelend via het bijkantoor in Brussel

Meer informatie over dit Product, het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen voor de BEVEK, evenals andere praktische informatie, waaronder de recentste aandelenkoersen en informatie over andere aandelenklassen die in uw land beschikbaar zijn, zijn verkrijgbaar bij CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel en op de website www.deutschebank.be/fr. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn beschikbaar in het Frans en Nederlands en zijn kosteloos verkrijgbaar.

De activa van het compartiment zijn gescheiden van de andere compartimenten van de BEVEK.

Het is niet mogelijk om deelnemingsrechten om te wisselen voor deelnemingsrechten van een ander compartiment.

U kunt dagelijks op een werkdag in België om de terugbetaling van uw deelbewijzen verzoeken. De sluiting van de terugbetalingsaanvragen vindt elke bankwerkdag plaats te Brussel.

Als die dag te Brussel geen bankwerkdag is, wordt de datum voor afsluiting van de orders vervoegd tot de eerste voorafgaande bankwerkdag.

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

Risico-indicator

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

Laag risico Hoog risico



De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar). Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium uitstapt en u kunt minder terugkrijgen. De synthetische risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit Product in risicoklasse 3 van de 7 ingedeeld. Dit is een klasse met een laag tot gemiddeld risico. Dit wil zeggen dat de mogelijke verliezen met betrekking tot toekomstige resultaten van het Product zich bevinden op een laag tot gemiddeld niveau en als de situatie op de markt achteruit zou gaan, zou dit waarschijnlijk geen impact hebben op onze uitbetalingen aan u.

U bent overigens blootgesteld aan de volgende risico's (niet opgenomen in de samenvattende risico-indicator):

Valutarisico: Het valutarisico is gemiddeld omdat de netto-inventariswaarde, die in EUR wordt berekend, kan worden beïnvloed door de wisselkoersschommelingen van effecten in portefeuilles die zijn uitgedrukt in een andere munt.

Risico's met betrekking tot beleggingen in andere icb's: Beleggingen van het Product in andere icb's of icbe's gaan gepaard met de volgende risico's:

De waarde van een belegging vertegenwoordigd door een icb of icbe waarin het Product belegt, kan worden beïnvloed door schommelingen in de valuta van het land waar deze icb of icbe belegt, of door de regelgeving inzake de wisselkoerscontrole, de toepassing van fiscale wetten van verschillende landen, inclusief bronheffingen, wijzigingen in de regering of wijzigingen in het economisch of monetair beleid in de betrokken landen. Bovendien zal de netto-inventariswaarde per aandeel van het Product schommelen afhankelijk van de netto-inventariswaarde van de beoogde icb's en/of icbe's, vooral wanneer het gaat om icb's die voornamelijk beleggen in aandelen, aangezien zij een hogere volatiliteit hebben dan icb's die beleggen in obligaties en/of andere liquide financiële activa.

In het kader van de beleggingen van een Fonds in deelnemingsrechten van icbe's en/of andere icb's (hierna een "Fonds-van-fondsenstructuur"), wordt de aandacht van de beleggers gevestigd op het feit dat een splitsing mogelijk is van de te betalen kosten, aan de dienstverleners van het Product enerzijds, en aan de dienstverleners van de icbe's en/of andere icb's waarin het Product van plan is te beleggen anderzijds. Zodoende kunnen alle operationele kosten die worden gedragen ten gevolge van een Product-van-Productenstructuur hoger uitvallen dan in het kader van beleggingen in andere in aanmerking komende effecten of geldmarktinstrumenten, zoals beschreven in het huidige prospectus.

Duurzaamheidsrisico: Het duurzaamheidsrisico is een gemiddeld risico. Dit risico verwijst naar incidenten, gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij en corporate governance die aanzienlijke negatieve effecten, reëel of mogelijk, kunnen hebben op de beleggingswaarde.

Meer informatie over de risico's vindt u in het prospectus van het Product.

Dit product voorziet geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging mogelijk deels of geheel verliezen.

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. 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/of de geschikte benchmark in de loop van de laatste 10 jaar.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Belegging EUR 10.000

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6.600	EUR 6.720
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,0%	-7,6%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.370	EUR 9.510
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,3%	-1,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.080	EUR 10.990
	Gemiddeld rendement per jaar	0,8%	1,9%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.550	EUR 12.020
	Gemiddeld rendement per jaar	15,5%	3,7%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2015 en 03-2020.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2015 en 09-2020.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2016 en 10-2021.

Wat gebeurt er als Luxcellence Management Company S.A. niet kan uitbetalen?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's dat losstaat van de beheermaatschappij. Bij het in gebreke blijven van de beheermaatschappij van de portefeuille zullen de activa van het Product die door de bewaarder worden aangehouden niet worden getroffen. Bij het in gebreke blijven van de bewaarder wordt het risico op financiële verliezen van het Product beperkt, omdat de activa van de bewaarder wettelijk worden afgescheiden van die van het Product. Het Product kent geen compensatie- of garantiesysteem dat beleggers geheel of gedeeltelijk voor het verlies kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk extra kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen van het totaal van de kosten voor uw belegging in de loop van de tijd.

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. 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	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 386	EUR 1.185
Effect van de kosten per jaar (*)	3,9%	Jaarlijks 2,3%

(*) 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 4,22% vóór de kosten en 1,91% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en jaarlijkse kosten als u uitstapt na 1 jaar.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 2,00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	EUR 200
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit Product geen uitstapkosten in rekening (maar de persoon die u het Product verkoopt, doet dat misschien wel).	EUR 0
Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,86% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 186
Transactiekosten	0,00% 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.	EUR 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen [en carried interest]	Geen prestatievergoeding.	EUR 0

Deze tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn, u moet bereid zijn uw belegging in het Product minstens 5 jaar aan te houden. U kunt echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete om terugbetaling van uw belegging vragen of uw belegging langer aanhouden.

U kunt dagelijks op een werkdag in België om de terugbetaling van uw deelbewijzen verzoeken. De sluiting van de terugbetalingsaanvragen vindt elke bankwerkdag plaats te Brussel. Als die dag te Brussel geen bankwerkdag is, wordt de datum voor afsluiting van de orders vervroegd tot de eerste voorafgaande bankwerkdag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit Product, de ontwikkelaar van het Product of over de persoon die u over dit Product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, kunt u zich wenden tot de klachtendienst van Deutsche Bank AG, Brussels Branch, Marnixlaan 13-15 - 1000 Brussel, telefoon +32 78 155 150 of gebruikmaken van het daarvoor bestemde formulier op <https://www.deutschebank.be/fr/contact.html> of per mail: service.clients@db.com.

Bent u niet tevreden over de oplossing van onze Klachtendienst, dan kunt u zich ook wenden tot Ombudsfm, de ombudsman die bemiddelt bij financiële conflicten: North Gate II - Koning Albert II-laan 8 bus 2 - 1000 Brussel (www.ombudsfm.be).

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op "PRIIP Monthly Scenario Report" via de volgende internetlink: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellencefr/factsheethtml/fr-lu/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FLU:MBZ6&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=FLU&priipproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=93980150>.

In het verleden behaalde resultaten: De prestaties over de afgelopen 10 jaar vindt u op "PRIIP Past Performance Report" via navolgende internetlink: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellencefr/factsheethtml/fr-lu/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FLU:MBZ6&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=FLU&priipproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=93980150>.

Dit informatiedocument wordt minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.