

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

Amonis Gov Debt Emerging Market

Amonis Gov Debt Emerging Market Institutional (ISIN: BE6254192204)

Amonis Gov Debt Emerging Market is een compartiment van de zelfbeheerde bevek Amonis NV (de PRIIP-ontwikkelaar). De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Amonis NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan Amonis NV is in België vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de FSMA

Voor meer informatie over dit product raadpleeg www.amonis.be/nl/bevek of bel 02/209.26.40.

Dit document is gepubliceerd op 31-05-2024

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 essentiële-informatiedocument beschrijft de institutionele aandelenklasse van Amonis Government Debt Emerging Markets, een compartiment van Amonis nv, een Openbare Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht in beleggingen die de voorwaarden van de Richtlijn 2009/65/EG vervullen.

Looptijd onbepaalde duur, er is geen vervaldatum

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Het compartiment beoogt om een bovengemiddeld beleggingsresultaat te halen over een langere periode.

Investeringsaanpak Dit compartiment beoogt voornamelijk te investeren in termijnovereenkomsten en vastrentende effecten uitgegeven door één of meer overheden uit de zogenaamde groeiemarkten of ontluikende economieën.

De waarde van de activa van het beleggingscompartiment wordt bepaald op basis van de laatst gekende beurskoers van de onderliggende effecten. Deze waarde wordt omgerekend naar euro. De netto-inventariswaarde per eenheid is gelijk aan de waarde van het beleggingscompartiment gedeeld door het aantal eenheden in dat beleggingscompartiment op het ogenblik van de waardebepaling.

Het rendement is afhankelijk van de beleggingsresultaten. Er wordt geen rendementsgarantie gegeven.

Beleggingsbeleid Er wordt belegd in obligaties uitgegeven door overheden uit de zogenaamde groeiemarkten of ontluikende economieën, supranationals en effecten of notes met een vorm van blootstelling aan deze markten. De effecten waarin het fonds investeert moeten voornamelijk minimum BBB- rating hebben. De effecten in deze portefeuille zijn niet uitsluitend genoteerd in euro. Variaties in wisselkoersen worden niet afgedekt.

Termijnovereenkomsten op deviezen kunnen tot 40% van de waarde van de activa van het fonds gebruikt worden. Zij hebben tot doel een efficiënt beheer van de portefeuille mogelijk te maken en eveneens tot doel het innemen van bepaalde posities in vreemde valuta, overwegend als alternatief voor obligaties in een bepaalde munt.

Benchmark Dit compartiment wordt actief beheerd, zonder te verwijzen naar een benchmark.

Terugkoop en verhandeling De belegger kan op verzoek de rechten van deelneming dagelijks laten terugkopen volgens de modaliteiten vermeld in het prospectus.

Uitkeringsbeleid Alle inkomsten die het compartiment ontvangt worden herbelegd.

Omruilbeleid U hebt het recht om uw belegging in deelbewijzen van dit compartiment voor een equivalente waarde om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment, volgens de modaliteiten vermeld in het prospectus.

Scheiding van activa Elk compartiment van Amonis moet beschouwd worden als een afzonderlijke entiteit. De activa en passiva van elk compartiment zijn bij wet gescheiden. Uw rechten als belegger beperken zicht tot de activa van het compartiment. De verplichtingen van een welbepaald compartiment zijn enkel gedekt door de activa van dat compartiment.

Beleid inzake derivaten Termijnovereenkomsten op deviezen kunnen tot 40% van de waarde van de activa van het compartiment gebruikt worden. Zij hebben tot doel een efficiënt beheer van de portefeuille mogelijk te maken en eveneens tot doel het innemen van bepaalde posities in vreemde valuta, overwegend als alternatief voor obligaties in een bepaalde munt. Deze derivaten zijn gedekt door onderpand (maximale blootstelling beperkt tot 100%) en hebben hierdoor een beperkte bijkomende impact op het risicoprofiel van het compartiment.

Beleggersdoelgroep Dit compartiment is geschikt voor institutionele of professionele beleggers die hun geld niet binnen de 5 jaar opnemen en voor minstens 50.000 € inschrijven. Deze beleggers zijn bereid een bepaald risico te lopen met het oog op een potentieel hoger rendement en dit te doen via een investering in een obligatiecompartiment. De belegger heeft voldoende kennis van en/of ervaring met financiële markten, hoe deze functioneren, de risico's en de onderliggende waarde. De belegger kan verlies lijden (tot 100% van het belegde bedrag), er is geen kapitaalbescherming.

Praktische informatie

Bewaarder J.P. Morgan

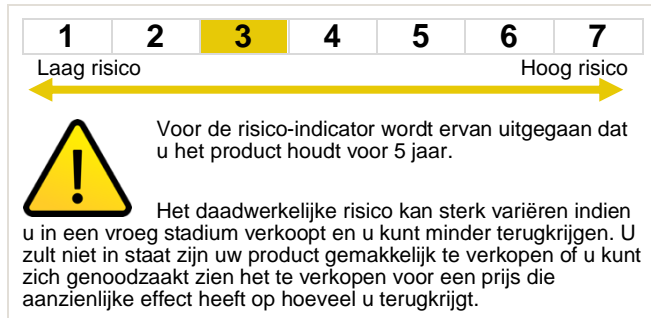
Financiële dienst CACEIS Bank, Belgium Branch

Distributeur Amonis nv al dan niet via haar zaakaanbrenger Amonis BV

Verdere informatie Het verloningsbeleid staat beschreven in het prospectus, gepubliceerd op de website www.amonis.be/nl/bevek. Een exemplaar van het prospectus en het laatste (half)jaarverslag kan u vinden op de website www.amonis.be/nl/bevek. Op verzoek worden de gegevens u kosteloos op papier ter beschikking gesteld. U kunt de meest recente netto-inventariswaarde raadplegen via de website www.amonis.be of via www.beama.be. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de hele bevek die aan het begin van het essentiële informatiedocument wordt genoemd.

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

Risico indicator



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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit compartiment is blootgesteld aan de overheidsobligaties van landen in economische, ontwikkeling, waardoor de waarde van het compartiment sterk kan schommelen. Verder is het compartiment onderhevig aan volgende risico's: Liquiditeitsrisico: er is een risico dat in bepaalde situaties de effecten niet verkocht kunnen worden door een verstoorde marktwerking.

Prestaties scenario'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.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	5 jaar EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	6.060 EUR -39.38%	5.780 EUR -10.38%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.430 EUR -15.66%	8.880 EUR -2.35%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.920 EUR -0.85%	10.410 EUR 0.81%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.560 EUR 15.64%	12.210 EUR 4.07%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2015 en 03/2020.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2016 en 03/2021.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2018 en 09/2023.

Wat gebeurt er als Amonis niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist en voor uw bescherming, worden de activa van het compartiment bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht Amonis nv failliet gaan, dan heeft dat mogelijk consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het compartiment. Als het compartiment wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie of garantieregeling.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. 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 belegt (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegt.

Afwikkelingsrisico: Het risico dat een afwikkeling via een betalingssysteem niet plaatsvindt zoals verwacht, omdat de betaling of levering door een tegenpartij niet of niet in overeenstemming met de initiële voorwaarden plaatsvindt. Omdat dit compartiment belegt in markten die relatief minder economisch ontwikkeld zijn, is dit risico inherent aan dit compartiment.

Wisselkoers- of valutarisico: het risico dat de waarde in euro van een effect beïnvloed wordt door wisselkoersschommelingen. Dit risico bestaat omdat het compartiment kan beleggen in effecten die zijn uitgedrukt in een munt andere dan de euro.

Risico afhankelijk van externe factoren: onzekerheid over de veranderlijkheid van externe factoren (zoals het belastingregime of wijzigende regelgeving). Markten in economische ontwikkeling kennen soms een politieke instabiliteit.

Inflatieisico: risico afhankelijk van de inflatie. De waarde van de obligaties zijn in hoge mate afhankelijk van de lange termijn rentestructuur van de markt, die verbonden is met de inflatieverwachting.

Concentratierisico: Deze portefeuille is gevoelig aan de volatiliteit van ontwikkelingsmarkten, daar deze gericht in dit type overheidsobligaties (concentratie van beleggingen).

Kredietrisico: dit compartiment kan in belangrijke mate belegd zijn in obligaties met een lagere kredietwaardigheid, waardoor een verhoogd risico bestaat dat de emittent zijn verplichtingen niet meer kan nakomen.

Duurzaamheidsrisico: risico dat de waarde van een belegging kan dalen ten gevolge van ESG-aspecten.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

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 over het afgelopen 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		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	345 EUR	717 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3.5%	1.4% per jaar

(*) 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. 2.20% vóór de kosten en 0.81% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Wij rekenen maximaal instapkosten van 1.6% voor dit product.	Maximaal 160 EUR
Uitstapkosten	Wij rekenen maximaal een uitstapvergoeding van 1.0% aan. Deze uitstapkosten zijn enkel van toepassing bij een uitstap of compartimentswijziging van meer dan € 5.000.000,00. Deze is onderhandelbaar indien de belegger minimum 5 bankwerkdagen voor de indiening van de aanvraag tot terugbetaling of omruiling de financiële dienst hiervan op de hoogte brengt.	Maximaal 100 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	Wij rekenen kosten aan van 0.7%, op de waarde van de investering. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	72 EUR
Transactiekosten	0.1% 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.	13 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd maar heeft als doel te beleggen op middellange en lange termijn terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft. Omwille van de onderliggende beleggingen, die fluctueren met de schommelingen van de financiële markten, is het aan te raden om uw belegging minstens 5 jaren te behouden. U kunt te allen tijde (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de aanvraag tot uitstap. Daarnaast moet u ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie in geval van verkoop. Er kunnen ook kosten afgehouden worden in functie van de verkoop, wat van invloed kan zijn op het rendement van de belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten over Amonis NV, het product of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij :

- CACEIS Bank, Belgium Branch, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in 1000 Brussel, Havenlaan 86C, bus 320, e-mail: registrar.be@caceis.com (departement Register) tel. 02/209.26.40,
- AMONIS nv, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is in de Jamblinne de Meuxplein 4, B-1030 Brussel, e-mail: bevek@amonis.be, tel. 02/738.00.20.

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Voor meer informatie verwijzen we naar de juridische documentatie van het compartiment, dewelke op verzoek beschikbaar wordt gesteld. U kan deze documentatie ook terugvinden op onze website www.amonis.be/nl/bevek/documenten.

Informatie over de prestatie van de voorbije 10 jaar van dit product kan u terugvinden op: <https://priips-performance-chart/amonis/BE6254192204/nl/eu/>

De prestatiescenario-berekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/amonis/BE6254192204/nl/eu/>