

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

VIVACITY FUNDS – Absolute Return Diversified - Klasse A EUR (ISIN: LU1692351049)

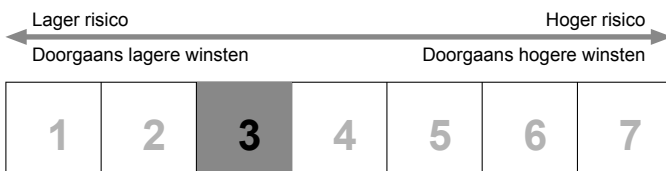
een subfonds van VIVACITY FUNDS

Beheermaatschappij: Andbank Asset Management Luxembourg

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het subfonds streeft via beleggingen naar vermogensgroei op lange termijn met een volatiliteit die lager is dan die op de globale aandelenmarkten.
- Het subfonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling voornamelijk te verwezenlijken via beleggingen in icbe's andere icb's, waaronder op de beurs verhandelde fondsen.
- Het subfonds verdeelt zijn activa hoofdzakelijk over diverse niet-traditionele of alternatieve strategieën en methoden om rendement te genereren dat weinig gevoelig is voor de resultaten van traditionele aandelenmarkten en markten voor vastrentende waarden.
- *Aanbeveling:* Dit subfonds is gericht op ervaren beleggers, geadviseerd worden slechts een gedeelte van hun activa in dit fonds te beleggen.
Het subfonds is zowel bedoeld voor particuliere alsook professionele beleggers. De aanbevolen beleggingshorizont bedraagt ongeveer 7 jaar.
- Het subfonds is bedoeld voor ervaren beleggers die er op grond van advies slechts een deel van hun activa in beleggen.
- Het subfonds kan, in beperkte mate, rechtstreeks beleggen in aandelen en obligaties. Daarnaast kunnen liquide middelen en kasequivalenten worden aangehouden.
- Aandeelhouders kunnen aandelen op verzoek dagelijks laten terugkopen.
- Niet-dividenduitkerende aandelen: door het subfonds gemaakte winst wordt opnieuw geïnvesteerd.
- Houd er rekening mee dat transactiekosten een wezenlijke impact kunnen hebben op het rendement.

Risico- en opbrengstprofiel



Voor het subfonds gelden de volgende risico's:

- Historische gegevens zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het subfonds.
- Deze categorie is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen, afhankelijk van marktomstandigheden en kansen.
- De laagste categorie betekent niet dat het om een risicoloze belegging gaat.
- Dit fonds is ingedeeld in risicoklasse 3 omdat, in overeenstemming met het beleggingsbeleid, de waarde van de beleggingen licht kan fluctueren. Derhalve kan zowel het verwachte rendement als het potentiële risico op verlies matig zijn.
- **Gebruik van derivaten:** derivaten kunnen onder andere worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden.
- Verdubbeling van bepaalde vergoedingen en kosten wanneer in andere fondsen wordt belegd.

Kosten

De kosten die u betaalt, zijn bestemd ter dekking van de beheerkosten van het subfonds, inclusief de marketing- en distributiekosten ervan. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	1.00%
Uitstapvergoeding	Geen
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1.60%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De vermelde **instapvergoeding** is een maximumcijfer. In sommige gevallen betaalt u mogelijk minder; u kunt dit navragen bij uw financieel adviseur of distributeur.

Het hier vermelde bedrag van de **lopende kosten** is een raming van de kosten, aangezien op de introductiedatum van het subfonds geen ex-post kostencijfer beschikbaar was vanwege ontbrekende historische gegevens. In het volgende jaarverslag van het fonds worden gegevens opgenomen over de werkelijke kosten die aan het subfonds worden onttrokken. Dit cijfer kan verschillen van jaar tot jaar.

Zie voor meer informatie over de kosten het prospectus van het fonds dat beschikbaar is op de website www.andbank.lu of op het hoofdkantoor van het fonds.

In het verleden behaalde resultaten



- Het subfonds en de klasse zijn geïntroduceerd op 30 januari 2018.

Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds is KBL European Private Bankers SA.
- Een Engelstalig exemplaar van het prospectus en de laatste jaar- en halfjaarverslagen van het hele fonds, alsmede andere praktische informatie in het Engels, zoals de laatste koers van de aandelen, is kosteloos op te vragen bij het hoofdkantoor van het fonds: 4, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg en op de volgende website: www.andbank.lu.
- De fiscale wetgeving van Luxemburg kan van invloed zijn op uw persoonlijke fiscale situatie.
- De activa en passiva van elk subfonds van VIVACITY FUNDS zijn gescheiden.
- U hebt het recht uw belegging in het subfonds om te zetten in aandelen van dezelfde klasse van een ander subfonds van VIVACITY FUNDS, zulks onder de in het prospectus van het fonds beschreven voorwaarden.
- Andbank Asset Management Luxembourg 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 van het fonds.
- Voor informatie over het remuneratiebeleid van Andbank Asset Management Luxembourg verwijzen we naar het prospectus en www.andbank.lu. Een papieren exemplaar is op aanvraag kosteloos verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van het Fonds.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF.

Aan Andbank Asset Management Luxembourg is in Luxemburg vergunning verleend en de instelling staat onder toezicht van de CSSF.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 08/01/2018.