

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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.

Optimize Invest Selection ("het Compartiment")

een subfonds van **OPTIMIZE IP SICAV (het „Fonds”)**

Klasse A EUR – LU2215411971

BESTEMD VOOR KLEINE BELEGGER

PRIIP-producent: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Bel voor meer informatie naar +352 27 49 76 1

De Luxemburgse Commission de Surveillance du Secteur Financier ('CSSF') is Luxemburg is verantwoordelijk voor het toezicht op Andbank Asset Management Luxembourg met betrekking tot dit document met essentiële informatie.

Optimize Invest Selection is geautoriseerd in Luxemburg en wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit product wordt beheerd door Andbank Asset Management Luxembourg, dat is geautoriseerd in Luxemburg en onder toezicht staat van de CSSF.

Geldig per: 15 februari 2024

Wat is dit voor een product?

Type

- Dit product is een aandelenklasse van het Subfonds en luidt in EUR. Het Fonds is een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal ("SICAV") en geldt als een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe"), die onderworpen is aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging ("Wet beleggingsfondsen"), waarin Richtlijn 2009/65/EG betreffende icbe's is omgezet.
- Als beleggingsfonds is het rendement van het Subfonds afhankelijk van de prestaties van de onderliggende activa.

Beleggingsdoelstelling:

- Het Subfonds streeft een flexibel beleggingsbeleid na en de portefeuille ervan kan op elk moment variëren, hoewel de Beleggingsbeheerder ernaar zal streven een portefeuille samen te stellen die evenwichtig is tussen aandelen en vastrentende effecten.

Beleggingsbeleid:

- Het Subfonds streeft ernaar zijn beleggingsdoelstelling te bereiken door voornamelijk te beleggen in een portefeuille van icbe's, icb's, aandelen en in aanmerking komende Exchange Traded Funds ("ETF's"), met inbegrip van die welke worden beheerd of gedistribueerd door ondernemingen van de Optimize Group. Dergelijke icbe's en icb's zullen worden blootgesteld aan een reeks activaklassen, waaronder, maar niet beperkt tot, aandelen, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten.
- Het Subfonds zal maximaal 75% van zijn activa beleggen in aan aandelen gekoppelde fondsen en kan ook op nevenbasis rechtstreeks beleggen in staatsobligaties en andere geldmarktinstrumenten zoals deposito's.
- Het Subfonds wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een benchmark.
- Niettegenstaande de bovenstaande bepaling kan het Subfonds uitsluitend zijn nettoactiva beleggen in contanten en kasequivalenten, termijndeposito's, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die op een Gereguleerde Markt worden verhandeld en waarvan de looptijd niet meer dan 12 maanden bedraagt.
- Het Subfonds kan financiële derivaten gebruiken voor afdekkings- of beleggingsdoeleinden.
- Dit financiële product bevordert geen ecologische of maatschappelijke kenmerken en heeft geen duurzaamheidsdoelstelling.

- De beleggingen die aan dit financiële product ten grondslag liggen, houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.
- Gezien bovenstaande beleggingsdoelstelling en beleid en het risico- en beloningsprofiel van het product is de aanbevolen houdperiode 5 jaar.

Aflossen en handelen: Aandeelhouders kunnen dagelijks, op bankwerkdagen in Luxemburg, op aanvraag aandelen aflossen.

Uitkeringsbeleid: Niet-uitkerende aandelen: alle inkomsten die door het Subfonds worden gegenereerd, worden herbelegd.

Beoogde particuliere belegger

Dit Subfonds is gericht op particuliere en institutionele beleggers die worden geadviseerd slechts een deel van hun activa daarin te beleggen.

De aanbevolen beleggingshorizon is 5 jaar of langer.

Deze aandelenklasse is beschikbaar voor particuliere beleggers.

De minimale investering is EUR 100.

Termijn

Het Subfonds en de klasse van aandelen werden opgenomen voor een onbepaalde periode. De producent kan het niet eenzijdig beëindigen. De raad van bestuur of een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders kan dit product beëindigen onder de voorwaarden uiteengezet in het prospectus.

Praktische informatie

Bewaarder: Quintet Private Bank (Europe) S.A., 43 Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg.

Meer informatie: Voor het gehele Fonds worden het prospectus van het Fonds en de periodieke verslagen opgesteld. Activa en passiva van elk subfonds zijn bij wet gescheiden, wat betekent dat de aan een subfonds toegewezen passiva geen gevolgen mogen hebben voor het andere subfonds. Aandeelhouders kunnen hun aandelen converteren in aandelen van een ander subfonds/aandelen van het Fonds, zoals beschreven in het deel "Conversie van aandelen" van het prospectus. Kopieën van het prospectus en van de laatste jaar- en halfjaarverslagen, alsmede andere praktische informatie zoals de laatste prijs voor de aandelen, kunnen kosteloos in het Engels worden verkregen op de maatschappelijke zetel van het Fonds: 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg en op de volgende website: www.andbank.com/luxembourg/.

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

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geïnclassificeerd als 3 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren, door, afhankelijk van de prestatiescenario's en zoals gedefinieerd in de EU-regelgeving van het document met essentiële informatie, alle overlappende subintervallen te identificeren die individueel (i) even lang zijn als de aanbevolen houdperiode en die beginnen of eindigen in elke maand die binnen die periode van 10 jaren valt of (ii) even lang of korter zijn dan de aanbevolen houdperiode, maar gelijk aan of langer dan een jaar, en die aan het einde van die periode van 10 jaren eindigen. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 december 2021 en 29 december 2023.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 november 2018 en 30 november 2023.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 december 2016 en 31 december 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 4.061 -59,4%	€ 4.306 -15,5%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.565 -14,4%	€ 8.983 -2,1%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 10.131 1,3%	€ 11.103 2,1%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 12.767 27,7%	€ 13.522 6,2%

Wat gebeurt er als Andbank Asset Management Luxembourg niet kan uitbetalen?

U bent blootgesteld aan het risico dat Andbank Asset Management Luxembourg mogelijk niet aan zijn verplichtingen in verband met het product kan voldoen. Dit kan de waarde van het product wezenlijk negatief beïnvloeden en ertoe leiden dat u uw belegging in het product geheel of gedeeltelijk verliest. Een mogelijk verlies wordt niet gedekt door een beleggerscompensatie- of beschermingsregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen tonen de bedragen die op uw belegging in mindering worden gebracht om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We zijn ervan uitgegaan dat (i) u in het eerste jaar het bedrag dat u heeft belegd terug zou krijgen (0% jaarlijks rendement). Voor de overige houdperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals getoond in het gematigde scenario en (ii) € 10.000 is belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 193	€ 1.109
Jaarlijkse kostenpercentage	1,9%	2,0%

* Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar over de houdperiode verlagen. Het laat bijvoorbeeld zien dat als u uittreedt in de aanbevolen houdperiode, uw gemiddeld rendement per jaar naar verwachting 4,1% voor en 2,1% na de kosten zal zijn.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Jaarlijkse kostenpercentage bij uitstap na één jaar
Instapvergoeding	0,00% , brengen we geen instapkosten in rekening. In geval van conversie naar een andere klasse of een ander subfonds worden geen conversiekosten in rekening gebracht, maar u kunt worden gevraagd het verschil in inschrijving te dragen als dit hoger is.	€ 0
Uitstapvergoeding	0,00% , we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	€ 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,89% per jaar, op basis van de waarde van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten over het afgelopen jaar.	€ 189
Transactiekosten	0,04% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	€ 4
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0,00% . Er zijn geen prestatiekosten voor dit product.	€ 0

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

Aanbevolen houdperiode ("RHP"): 5 jaar

De RHP (aanbevolen houdperiode) is gedefinieerd door rekening te houden met bovenstaand beleggingsbeleid en het risico- en beloningsprofiel. U moet bereid zijn om minstens 5 jaar te blijven beleggen. U kunt uw belegging echter zonder boete aflossen voor het einde van de RHP, of de belegging langer aanhouden. Beleggers kunnen uiterlijk om 12.00 uur ('s middags), Luxemburgse tijd, één werkdag voorafgaand aan de relevante waarderingsdag, om terugbetaling van aandelen verzoeken (zijnde de afsluittijd). Inschrijvingsformulieren die worden ontvangen na de relevante sluitingstijd worden geacht ontvangen te zijn op de volgende waarderingsdag, tenzij anders beslist door het bestuur met inachtneming van het beginsel van gelijke behandeling van aandeelhouders. Elke inning voor het einde van de RHP kan een negatief gevolg hebben voor uw belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Vragen of klachten van beleggers moeten worden ingediend bij de Beheermaatschappij op Andbank Asset Management Luxembourg, 4, Rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg, of op compliance@aaml.lu en eventuele antwoorden zullen schriftelijk gebeuren. Het door de Beheermaatschappij opgestelde klachtenafhandelsbeleid kan kosteloos worden opgevraagd door contact op te nemen met de Beheermaatschappij op het e-mailadres compliance@aaml.lu of via de volgende website: www.andbank.com.

Andere nuttige informatie

Beleggingsbeheerder: Optimize Investment Partners SGOIC, SA, Av. Fontes Pereira de Melo 21, 4e 1050-116 Lissabon, Portugal.

Prestatiescenario's: U kunt eerdere prestatiescenario's die maandelijks zijn bijgewerkt vinden op <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2215411971/en/KID/>.

Prestaties in het verleden: U kunt de eerdere prestaties van het/de afgelopen 2 jaar(en) downloaden van onze website op <https://andbank-am-lux.priips-performance-chart.com/LU2215411971/en/KID/>.