

# Essentiële-informatiedocument

## 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.

### LIBERTAS FUND ("het Compartment") een subfonds van The Fund Group SICAV (het „Fonds”) Klasse A EUR – LU2040098308

PRIIP-ontwikkelaar: Alter Domus Management Company S.A.

Kijk voor meer informatie op [www.alterdomus.com](http://www.alterdomus.com) of bel +352 48 18 28 1.

De Luxemburgse Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op Alter Domus Management Company S.A. met betrekking tot dit Essentiële-Informatiedocument.

Aan LIBERTAS FUND is vergunning verleend in Luxemburg en het wordt gereguleerd door de CSSF.

Dit product wordt beheerd door Alter Domus Management Company S.A., waaraan vergunning is verleend in Luxemburg en dat wordt gereguleerd door de CSSF.

**Geldig per: 31 januari 2023**

## Wat is dit voor een product?

### Type

- Dit product is een aandelenklasse van het Compartment en luidt in EUR. The Fund Group SICAV is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal die voldoet aan de voorwaarden van een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe") conform Deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging (de "Wet op de Beleggingsfondsen"), tot omzetting van Richtlijn 2009/65/EG betreffende icbe's.
- Aangezien het Compartment een beleggingsfonds is, hangt het rendement af van de prestaties van de onderliggende activa.

### Doelstellingen

#### Beleggingsdoelstelling:

- De beleggingsdoelstelling is om op lange termijn een kapitaalgroei te realiseren van 2% boven de inflatie door te beleggen in een actief beheerde portefeuille die hoofdzakelijk bestaat uit schuldbewijzen met vaste of variabele rente.

#### Beleggingsbeleid:

- Het Compartment belegt ten minste 50% van zijn nettovermogen in schuldbewijzen met vaste of variabele rente (zoals bedrijfs- en staatsobligaties, certificaten en gestructureerde producten waarvan de onderliggende activa uit schuldbewijzen bestaan) en in aandelen of deelnemingsrechten die zijn uitgegeven door icbe's die in obligaties beleggen.
- Die schuldbewijzen met vaste of variabele rente, of de emittenten van dergelijke effecten, moeten beschikken over een rating van ten minste BB van S&P of een gelijkwaardige rating gebaseerd op de beoordeling van een ander ratingbureau of de Beheermaatschappij.
- Het Compartment belegt in ondergeschikte mate ook in: - aandelen en aandelen of deelnemingsrechten die zijn uitgegeven door andere icbe's en/of aan de voorwaarden voor icbe's beantwoordende icb's (met inbegrip van ETF's), ten belope van maximaal 40% van zijn nettovermogen,
  - geldmarktinstrumenten, en
  - termijndeposito's.
- Het Compartment belegt ook in financiële derivaten voor afdekkingsdoeleinden (aandelen- en valutaopties) en met het oog op een efficiënt beheer van de portefeuille (opties). De beleggingen gebeuren in overeenstemming met de beleggingsbeperkingen uiteengezet in het algemene gedeelte van het prospectus.
- Het Compartment belegt niet in door activa of hypotheek gedekte effecten (ABS'en/MBS'en), in voorwaardelijk converteerbare obligaties ('Coco's') of in distressed securities en defaulted securities, en gaat geen totale-opbrengstswaps, kredietverzuimswaps, effectenleningen, (omgekeerde) retrocessieovereenkomsten of margeleningstransacties aan.
- Indien de Beheermaatschappij zulks in het belang van de Aandeelhouders acht, kan het Compartment tijdelijk en voor defensieve doeleinden, in overeenstemming met de risicospreidingsbepalingen uiteengezet in de Wet, tot 100% van zijn nettovermogen aanhouden in liquide middelen, zoals deposito's in

contanten en kasequivalenten (geldmarktinstrumenten, geldmarkt-icb's).

- Het Compartment wordt actief beheerd in verhouding tot de Euro Stoxx 50 en de Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Treasury (de 'Benchmark'). De beleggingsbeheerder belegt normaliter in het beleggingsuniversum van de Benchmark en kan in aanzienlijke mate van de Benchmark afwijken. Het rendement van de aandelenklasse kan worden vergeleken met dat van de Benchmark.
- De onderliggende activa van het Compartment houden geen rekening met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020.
- Gelet op de doelstelling en het beleggingsbeleid zoals hiervoor uiteengezet en het risico- en opbrengstprofiel van het product, is de aanbevolen periode van bezit 4 jaar.

**Terugkoop en andere transacties:** Beleggers kunnen om terugkoop van de aandelen van het Compartment verzoeken tot uiterlijk 15.00 uur Luxemburgse tijd op de eerste werkdag voorafgaand aan iedere waarderingsdag.

**Uitkeringsbeleid** Dit product keert geen dividenden uit. De inkomsten die het Compartment genereert, worden herbelegd en opgenomen in de waarde van uw aandeel.

#### Beleggersdoelgroep

Het Compartment is geschikt voor beleggers die streven naar kapitaalgroei op lange termijn en die de risico's waarmee beleggen op de financiële markten gepaard gaat, begrijpen en aanvaarden. Beleggers moeten bereid zijn tijdelijke verliezen te aanvaarden. Om die reden is het Compartment geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van meer dan drie jaar. Met het oog op een maximale liquiditeit, transparantie en efficiëntie hoeven de beleggers geen minimale periode van bezit in acht te nemen.

Aandelenklasse A is bestemd voor particuliere beleggers en is niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 4 jaar op te nemen.

De minimale eerste inleg bedraagt EUR 1,000.

#### Looptijd

Dit product werd opgericht voor onbepaalde duur. De ontwikkelaar kan het niet eenzijdig beëindigen. Alleen de raad van bestuur van het Fonds of een algemene vergadering van aandeelhouders kan besluiten om dit product te beëindigen.

#### Praktische informatie

**Depositaris:** RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Groothertogdom Luxemburg.

**Nadere informatie** Het prospectus van het Fonds en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het Fonds in zijn geheel. De activa en passiva van elk compartiment zijn wettelijk afgescheiden, wat wil zeggen dat de verplichtingen die aan een compartiment kunnen worden toegerekend, geen gevolgen hebben voor de andere compartimenten. Aandelen kunnen worden omgezet in aandelen van een ander compartiment of een andere klasse van het Fonds, zoals nader beschreven in het prospectus van het Fonds. Een exemplaar van het

prospectus, het recentste jaarverslag van het Fonds en andere praktische informatie, zoals de recentste prijs van de aandelen, is kosteloos te

verkrijgen in het Engels bij Alter Domus Management Company S.A. De recentste versie is te vinden op onze website, [www.alterdomus.com](http://www.alterdomus.com).

## 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 geclassificeerd 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 belasting situatie, 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.**

**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 de afgelopen 10 jaar door, al naargelang het prestatiescenario en zoals uiteengezet in Verordening (EU) 2021/2268, alle elkaar overlappende subintervallen vast te stellen die op zich (i) even lang zijn als de aanbevolen periode van bezit en die aanvangen of eindigen in elk van de maanden die binnen die periode van 10 jaar vallen, of (ii) even lang zijn als of korter zijn dan de aanbevolen periode van bezit, maar even lang zijn als of langer zijn dan één jaar en die eindigen aan het eind van die periode van 10 jaar. De 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 29 maart 2015 en 29 maart 2019.

**Gemiddeld:** dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 mei 2017 en 31 mei 2021.

**Gunstig:** dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 16 januari 2019 en 16 januari 2023.

Aanbevolen periode van bezit		4 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 4 (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	€ 6.012 -39,9%	€ 6.360 -10,7%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 8.302 -17,0%	€ 7.672 -6,4%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.466 -5,3%	€ 8.792 -3,2%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 11.251 12,5%	€ 9.629 -0,9%

## Wat gebeurt er als Alter Domus Management Company S.A. niet kan uitbetalen?

U bent blootgesteld aan het risico dat Alter Domus Management Company S.A. niet in staat blijkt om aan zijn verplichtingen uit hoofde van het product te voldoen. Dat kan de waarde van het product wezenlijk negatief beïnvloeden en ertoe leiden dat u uw belegging in het product geheel of gedeeltelijk verliest. Eventueel verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

## 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 geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat (i) 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, en (ii) € 10.000 wordt belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 4 (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 731	€ 2.072
Jaarlijkse kostenpercentage	7,3%	5,3%

(\*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 2,1% vóór aftrek van kosten en -3,2% na aftrek van kosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
<b>Instapvergoeding</b>	<b>0,00%</b> , wij brengen geen instapkosten in rekening. Bij omzetting naar een andere klasse of een ander compartiment worden geen omzettingskosten in rekening gebracht, maar kunt u verzocht worden om het verschil in instapprijs te betalen indien deze in de klasse of het compartiment waarnaar u overstapt hoger is. Er worden echter wel kosten voor de uitgifte van aandelen van maximaal 3% in rekening gebracht.	€ 0
<b>Uitstapvergoeding</b>	<b>2,00%</b> (maximaal) van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Indien u beslist uw aandelen te verkopen binnen drie (3) jaar na aankoop, worden uitstapkosten van maximaal 3% in rekening gebracht in de vorm van in de tijd afnemende voorwaardelijk uitgestelde verkoopkosten. Dit percentage wordt jaarlijks verlaagd tot aan het einde van die periode van drie (3) jaar. De voorwaardelijk uitgestelde verkoopkosten komen toe aan het Fonds.	€ 200
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten</b>	<b>5,19%</b> per jaar, op basis van de waarde van uw belegging. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€ 519
<b>Transactiekosten</b>	<b>0,12%</b> per jaar (gemiddelde van de afgelopen drie jaar), op basis van de waarde van uw belegging. 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.	€ 12
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoeding</b>	<b>0,00%</b> . Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	€ 0

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

#### Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Bij het bepalen van de aanbevolen periode van bezit is rekening gehouden met bovenstaand beleggingsbeleid en risico- en opbrengstprofiel. U moet bereid zijn uw belegging ten minste 4 jaar aan te houden. U kunt uw belegging tijdens deze periode echter boetevrij laten terugkopen, waarbij alleen uitstapkosten in rekening worden gebracht, of besluiten om uw belegging langer aan te houden. Terugkopen van aandelen worden elke waarderingsdag uitgevoerd op voorwaarde dat het terugkoopverzoek is ontvangen vóór 15.00 uur MET één (1) werkdag voor de betreffende waarderingsdag, waaronder elke werkdag wordt verstaan. Aanvragen die na dat tijdstip worden ontvangen, worden in aanmerking genomen voor en verwerkt op de volgende waarderingsdag. Indien u uw aandelen verkoopt binnen drie (3) jaar na aankoop, worden in de tijd afnemende voorwaardelijke uitgestelde verkoopkosten van maximaal 3% in rekening gebracht. De voorwaardelijke uitgestelde verkoopkosten komen toe aan het Fonds. Verkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan uw belegging negatief beïnvloeden.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Vragen of klachten moeten worden gericht aan de Beheermaatschappij op het adres Alter Domus Management Company S.A, 15 Boulevard F. W. Raiffeisen, L-2411 Luxembourg, BP 2501, L-1025 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg of gemaild naar [complaints@manco.alterdomus.com](mailto:complaints@manco.alterdomus.com) en zullen steeds schriftelijk worden beantwoord. Het beleid van de Beheermaatschappij voor de behandeling van klachten kan kosteloos worden opgevraagd door contact op te nemen met de Beheermaatschappij via [complaints@manco.alterdomus.com](mailto:complaints@manco.alterdomus.com) of [www.alterdomus.com](http://www.alterdomus.com).

### Andere nuttige informatie

**Beleggingsbeheerder:** FIDUCENTER S.A., 18 rue de l'eau, L-1449 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg.

**Prestatiescenario's:** Maandelijks bijgewerkte eerdere prestatiescenario's vindt u op <https://tgfs.priips-scenarios.com/LU2040098308/en/KID/>.

**Prestaties in het verleden:** De prestaties over de afgelopen 3 jaar kunt u downloaden op onze website, <https://tgfs.priips-performance-chart.com/LU2040098308/en/KID/>.