

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

03/09/2025

QUAESTOR SICAV - DBI OPPORTUNITIES I ISIN: BE6321760769

Een compartiment van QUAESTOR SICAV • Ontwikkelaar van het product: CA Indosuez Fund Solutions S.A., een dochteronderneming van CA Indosuez Wealth (Europe) • www.ca-indosuez-fundsolutions.com • caifs@ca-indosuez.lu • Bel +352 2664501 voor meer informatie • Aan dit compartiment is in België vergunning verleend • Aan CA Indosuez Fund Solutions S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier • De Financial Services and Markets Authority ('FSMA') is verantwoordelijk voor het toezicht op CA Indosuez Fund Solutions S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Type Distributieaandelen (aandelen die dividend betalen aan de houder) van een compartiment van een bevek, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal met compartimenten waarvan de verplichtingen van elkaar gescheiden zijn. Deze bevek voldoet aan de Europese 'ICBE-richtlijn' 2009/65. Het is de bedoeling om aandeelhouders die onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting in België te laten profiteren van het stelsel van de definitief belaste inkomsten (DBI) dat is vastgelegd in artikel 202 en 203 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Bijgevolg zal elk jaar in principe ten minste 90% van de ontvangen inkomsten, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, aan de distributieve aandelen worden uitgekeerd.

Looptijd Onbeperkt

Beleggingsdoelstellingen en -beleid

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

Benchmark(s) Het fonds wordt beheerd zonder verwijzing naar een index.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden belegt het compartiment ten minste 66,66% van zijn activa in aandelen van bedrijven die in de volgende landen genoteerd staan Australië, Oostenrijk, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongkong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Luxemburg, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Portugal, Singapore, Spanje, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten en/of aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die een overwegend deel van hun inkomsten in diezelfde landen genereren. Het compartiment kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen en om zijn kosten te beperken, en ook om extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces Het compartiment wordt actief beheerd. De beheerder beschikt over een zekere mate van beslissingsvrijheid over de samenstelling van de portefeuille, met inachtneming van het beleggingsbeleid.

ESG-aanpak De beheerder integreert niet systematisch milieu-, sociale en governancefactoren (ESG) in zijn analyse van risico's en kansen en kan beleggen in emittenten met een laag ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6.

Referentiemunt EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met financiële basiskennis en professionele beleggers.

Retailbeleggersdoelgroep Dit compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en op lange termijn willen beleggen. Het fonds kan geschikt zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een kapitaalgroei op lange termijn
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan aandelenmarkten van ontwikkelde landen, hetzij als kernbelegging of voor diversificatiedoelinden
- hebben een hoge risicotolerantie en kunnen een aanzienlijk verlies met betrekking tot deze belegging verdragen.

Doorgeven van orders U kunt op elke Belgische werkdag aandelen van het compartiment kopen, verhandelen of verkopen.

Begrippen om te begrijpen

aandeel Een financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

artikel 6 Een financieel product dat geen milieu- of sociale kenmerken bevordert, of een duurzame beleggingsdoelstelling heeft volgens de Europese regelgeving (SFDR).

afgeleid instrument Elk financieel effect waarvan de waarde gekoppeld is aan een of meer rentevoeten, indices, aandelen, valuta's, grondstoffen of andere onderliggende waarden.

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie "Overige informatie" op pagina 3.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor **5 jaar**. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 risicoklasse 4 van 7, een middelgrote risicoklasse.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een middelgrote risicoklasse (niveau 4 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

- Beleggingen in aandelen zijn volatieler en risicovoller dan obligaties en geldmarktinstrumenten.
- Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:
 - Ongebruikelijke marktomstandigheden of onvoorspelbare gebeurtenissen kunnen de risico's vergroten of andere risico's veroorzaken, zoals tegenpartij-, liquiditeits- en operationele risico's (een volledige beschrijving van deze risico's is beschikbaar in het prospectus).
 - Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

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/en inclusief de kosten van 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.

Gelieve te noteren dat de toekomstige evolutie van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal			
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 450 EUR	1 510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-85.50%	-31.48%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 060 EUR	8 610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.40%	-2.95%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 870 EUR	14 680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8.70%	7.98%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14 520 EUR	19 480 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	45.20%	14.27%

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 in de loop van de laatste 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Een geschikte index voor het product werd gebruikt om de prestaties te berekenen.

Ongunstig scenario: dit type scenario deed zich voor een belegging tussen 23-11-2021 en 31-01-2024.

Tussentijdscenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 31-01-2019 en 31-01-2024.

Gunstig scenario: dit type scenario deed zich voor voor een belegging tussen 29-10-2016 en 29-10-2021.

Wat gebeurt er als Trusted Managers S.A. niet kan uitbetalen?

Het compartiment is onafhankelijk van de andere compartimenten van de Bevek en van CA Indosuez Fund Solutions S.A. (de maker van het product en de beheermaatschappij) vanuit het oogpunt van passiva. Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Als CA Indosuez Fund Solutions S.A. als beheerverenootschap in gebreke blijft, heeft dat geen impact op uw belegging. De bewaring van de activa van uw icb-product wordt immers verzekerd door de Bewaarder van uw icb. Beleggingen in een icb worden niet gewaarborgd of gedekt door een nationale compensatieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten op uw belegging zullen hebben.

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 beleggingsperioden.

We zijn uitgegaan van het volgende:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement);
- oor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	102 EUR	596 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1.0%	1.0% 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 7,2 % vóór aftrek van kosten en 8,0 % na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0 EUR
Uitstapkosten	0,0% De kosten om uw belegging te verkopen (terugkoopkosten).	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	84 EUR
Transactiekosten	0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen van het compartiment kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	18 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er zijn geen prestatiegerelateerde commissies 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. Het product kan langer worden aangehouden.

De aanbevolen periode van bezit houdt rekening met de typologie van het product om te profiteren van de wereldwijde economische groei, om de impact van de volatiliteit op korte termijn te beperken en om te profiteren van het samengestelde effect van de rendementen, en tegelijkertijd beter afgestemd te zijn op economische cycli en de transactiekosten te beperken.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in 'Wat is dit voor een product?' hierboven. Terugkopen die voor het einde van de aanbevolen periode van bezit worden uitgevoerd, kunnen een negatieve impact hebben op het prestatieprofiel.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, naar het volgende adres:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
Ter attentie van de Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

De klacht kan betrekking hebben op het product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert.
www.ca-indosuez-fundsolutions.com

Andere nuttige informatie

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://docs.publifund.com/pastperf/BE6321760769/nl_BE. De rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige rendementen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://docs.publifund.com/monthlyperf/BE6321760769/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op www.ca-indosuez-fundsolutions.com