

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL: Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

PRODUCT

WHEB Sustainable Impact Fund A Accumulation USD

een compartiment van WHEB Asset Management Funds ICAV

ISIN: IE00BMBQDM35

Ontwerper:

Naam: FundRock Management Company S.A.
Contactgegevens: 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg, voor meer informatie bel +352 27 111 1.
Website: <https://www.fundrock.com/>
Bevoegde autoriteit: De Central Bank of Ireland is verantwoordelijk voor het toezicht op FundRock Management Company S.A. met betrekking tot dit essentiële informatiedocument. Aan WHEB Asset Management Funds ICAV is vergunning verleend in Ierland en staat onder toezicht van The Central Bank of Ireland.

Productiedatum: 16/02/2024

WAT IS DIT PRODUCT?

Type: Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die kwalificeert als een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICAV).
Term: Dit product heeft geen vervaldatum. De Raad van Bestuur kan echter onder bepaalde omstandigheden besluiten het product te sluiten.
Doelstellingen: Het fonds streeft naar kapitaalgroei over een periode van vijf jaar, door voornamelijk te beleggen in aandelen van bedrijven die oplossingen aanreiken voor uitdagingen op het gebied van duurzaamheid en die onder een aantal duurzame beleggingsthema's vallen.
Beleid: Het fonds belegt zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld die volgens de beleggingsbeheerder oplossingen aanbieden voor uitdagingen op het gebied van duurzaamheid. Er is geen bijzondere focus op sectoren of regio's, al kunnen beleggingen zich wel in sectoren of regio's concentreren als gevolg van het selectieproces voor aandelen.
In normale omstandigheden houdt het fonds tot 10% van zijn nettovermogen als cash op een depositorekening aan. Het Fonds kan ook beleggen in:
- andere verhandelbare effecten (zoals aandelen, obligatieleningen, effecten van publieke en private emittenten, warrants), instellingen voor collectieve belegging, geldmarktinstrumenten en cashequivalenten (bijzonder liquide activa die gemakkelijk in cash kunnen worden omgezet, zoals tegoeden op spaarrekeningen, depositocertificaten en schatkistpapier).
Het fonds kan gebruikmaken van financiële derivaten (contracten waarvan de waarde gekoppeld is aan de verwachte koersschommelingen van een onderliggende waarde) voor een doeltreffend beheer van de portefeuille (om de kosten en/of het algemene risico van het fonds te reduceren), in het bijzonder om het risico van het fonds te beperken.
Het fonds belegt in bedrijven die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en governancecriteria ("ESG").
Beleggers kunnen de resultaten van het fonds vergelijken met de prestaties van de MSCI World Net Total Return (USD) Index (de "index"), die door de beleggingsbeheerder als referentie wordt gebruikt.
Het compartiment is op 4 december 2020 gelanceerd. De aandelenklasse is gelanceerd op 4 december 2020.
De valuta van het Fonds is USD, de valuta van dit product is CHF.
Uitkeringsbeleid: Als u kapitalisatieaandelen aanhoudt, worden de inkomsten uit beleggingen in het fonds opgenomen in het vermogen van het fonds.
Doelpubliek retailbelegger: De Vennootschap wordt aangeboden aan beleggers die mogelijk weinig of geen kennis van en ervaring met beleggen in financiële markten hebben en ook aan ervaren beleggers en is bedoeld voor langetermijnbeleggingen. Beleggers moeten de risico's begrijpen, met inbegrip van het risico om al het belegde kapitaal te verliezen, en moeten de doelstelling en de risico's van de Vennootschap beoordelen in termen van overeenstemming met hun eigen beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.
Depotbank: Société Générale S.A., Dublin Branch.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar bijhoudt. Het werkelijke risico kan aanzienlijk variëren als u in een vroeg stadium uw belegging verzilvert en u kunt minder terugkrijgen.

Misschien kunt u uw product niet gemakkelijk verkopen of moet u verkopen tegen een prijs die van grote invloed is op hoeveel u terugkrijgt.

Wij hebben dit product geclassificeerd als 4 van de 7, wat een gemiddelde risicoklasse is. De potentiële verliezen uit toekomstige prestaties zijn gemiddeld, en slechte marktomstandigheden kunnen ons vermogen om u te betalen beïnvloeden.

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta. Dit risico is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Beleggers nemen er nota van dat het product kan worden blootgesteld aan risico's zoals het risico verbonden aan beleggingen in opkomende markten, gebrek aan liquiditeit, valutaschommelingen, risico verbonden aan beleggingen in derivaten, tegenpartijrisico. Voor meer informatie over de risico's van het Fonds wordt verwezen naar het Prospectus dat beschikbaar is op <http://www.whegroup.com/>.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen. Als u niet kunt betalen wat u verschuldigd bent, kunt u uw hele belegging verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u van dit product krijgt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestatie van het product in de afgelopen tien jaar. De weergegeven scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde veronderstellingen. De markten zouden zich in de toekomst heel anders kunnen ontwikkelen.

Recommended holding period (RHP): 5 years Voorbeeld belegging: 10.000 USD			
Scenario's		Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt (APB)
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	4.360 USD	2.920 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-56,41%	-21,84%
Ongunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	7.040 USD	8.170 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-29,59%	-3,95%
Gematigd	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	10.420 USD	12.790 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	4,24%	5,04%
Gunstig	Wat u mogelijk terugkrijgt na kosten	15.210 USD	18.520 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	52,12%	13,12%

Ongunstig scenario: Dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging/benchmark of proxy tussen augustus 2021 en december 2023

Gematigd scenario: Dit type scenario heeft zich tussen september 2014 en september 2019 voorgedaan voor een belegging/benchmark of proxy

Gunstig scenario: Dit type scenario heeft zich tussen oktober 2016 en oktober 2021 voorgedaan voor een belegging/benchmark of proxy

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. De cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen.

WAT GEBEURT ER ALS FUNDROCK MANAGEMENT COMPANY S.A. NIET KAN UITBETALEN?

De beheermaatschappij is verantwoordelijk voor de administratie en het beheer van het fonds, en houdt doorgaans geen activa van het fonds aan (activa die door een bewaarder kunnen worden aangehouden, worden overeenkomstig de toepasselijke regelgeving bij een bewaarder in diens bewaarnetwerk aangehouden). De beheermaatschappij is als producent van dit product niet verplicht tot uitbetaling, aangezien het productontwerp niet in een dergelijke betaling voorziet. Beleggers kunnen echter verlies lijden als het fonds of de bewaarder niet in staat is uit te betalen. Er bestaat geen compensatie- of garantieregeling die dit verlies geheel of gedeeltelijk kan compenseren.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u dit product adviseert of verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. Zo ja, dan zal deze persoon u informatie geven over deze kosten en hoe deze uw belegging beïnvloeden.

Kosten in de tijd

De onderstaande tabellen tonen de bedragen die aan uw belegging worden onttrokken om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel u investeert, hoe lang u het product houdt en hoe goed het product het doet. De bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeldbelegging en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar krijgt u het belegde bedrag terug (0% jaarlijks rendement).
- Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- 10.000 USD is belegd.

Voorbeeld belegging: 10.000 USD	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt (APB)
Totale kosten	181 USD	1.198 USD
Impact jaarlijkse kosten (*)	1,81%	1,90%

*Dit illustreert hoe de kosten uw rendement elk jaar verminderen gedurende de periode van bezit. Zo blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt bij de aanbevolen periode van bezit uw gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 6,94% vóór kosten en 5,04% na kosten zal bedragen.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij instap of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	Wij rekenen geen instapkosten aan voor dit product.	0 USD
Uitstapkosten	Wij rekenen geen instapkosten aan voor dit product.	0 USD
Jaarlijkse kosten		
Beheerskosten en andere administratieve of werkingskosten	1,68% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	171 USD
Transactiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een raming van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we kopen en verkopen.	10 USD
Occasionele kosten onder specifieke voorwaarden		
Prestatievergoedingen en carried interest	Voor dit product geldt geen prestatievergoeding of carried interest.	0 USD

Dit illustreert de kosten in verhouding tot de nominale waarde van het PRIIP.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK MIJN GELD ER EERDER UITHALEN?

De aanbevolen minimale periode van bezit: 5 jaar.

U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder financiële kost terugkopen of de belegging langer aanhouden. Terugkopen zijn mogelijk op elke volledige bankwerkdag in Ierland. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om de terugbetaling van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het gedrag van de persoon die u over het product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, moeten rechtstreeks aan die persoon worden gericht. Klachten over het product of het gedrag van de producent van dit product moeten aan het volgende adres worden gericht:

Postadres: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg.

E-mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Website: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte toelichting op de klacht geven.

ANDERE RELEVANTE INFORMATIE

Omzettingsrecht: U kunt overstappen op andere aandelenklassen van het fonds van de vennootschap. U kunt overstappen naar andere fondsen van WHEB Asset Management Funds ICAV. De belegger kan in het prospectus van het Fonds informatie krijgen over de wijze van omzetting.

Segregatie: De activa van het fonds zijn exclusieve eigendom van het fonds en kunnen niet gebruikt worden om verplichtingen van andere fondsen van WHEB Asset Management Funds ICAV na te komen.

Aanvullende informatie: Exemplaren van het recentste prospectus, jaarverslag, halfjaarverslag (alle beschikbaar in het Engels), en de laatste netto-inventariswaarde per aandeel, zijn gratis verkrijgbaar bij de beheerder van WHEB Asset Management Funds ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IE 1 Dublin/or op de volgende website <http://www.whebgroup.com/>.

In het verleden behaalde resultaten en eerdere prestatiescenario's: De in dit essentiële-informatiedocument opgenomen kosten-, prestatie- en risicoberekeningen volgen de door de EU-voorschriften voorgeschreven methodologie. Merk op dat de hierboven berekende prestatiescenario's uitsluitend zijn afgeleid van de in het verleden behaalde resultaten van de aandelenkoers van het Fonds en dat in het verleden behaalde resultaten geen voorspelling zijn voor toekomstige rendementen. Daarom kan uw belegging in gevaar komen en is het mogelijk dat u het geïllustreerde rendement niet terugkrijgt. Beleggers mogen hun beleggingsbeslissingen niet uitsluitend op de getoonde scenario's baseren.

Gegevens over in het verleden behaalde resultaten hebben betrekking op maximaal 10 kalenderjaren vanaf de lanceringsdatum van een aandelenklasse. Er zullen geen prestatiegegevens worden gepresenteerd voor een aandelenklasse die nog niet over prestatiegegevens voor één volledig kalenderjaar beschikt, aangezien er onvoldoende gegevens zouden zijn om kleine beleggers een bruikbare indicatie van in het verleden behaalde resultaten te geven.

Eerdere prestaties zijn te vinden op: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Eerdere berekeningen van prestatiescenario's zijn te vinden op: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario