

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.

ISATIS INVESTMENT - OPTIMAL PATRIMOINE, klasse B (LU1993074282)

een compartiment van ISATIS INVESTMENT
Beheersmaatschappij: Fuchs Asset Management S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstellingen

De doelstelling van dit subfonds bestaat erin beleggers een actief en flexibel beheerde belegging op de aandelen-, rente- en valutamarkt te bieden. Hiertoe baseert de beheerder zich op de verwachte ontwikkeling van het economische klimaat en de marktomstandigheden.

Beleggingsbeleid

Het subfonds kan flexibel beleggen, zonder sectorale of geografische restricties, in de volgende instrumenten: obligaties, converteerbare obligaties, obligaties met nulcoupon, hoogrentende obligaties, andere op een gereguleerde markt verhandelbare schuldbewijzen, aandelen en geldmarktinstrumenten. De obligaties waarin het subfonds direct zal beleggen, worden geselecteerd op basis van hun rating, hun duration, bedrijfssectoren en valuta. Minimaal 85% van die directe beleggingen is afkomstig van emittenten die door de respectieve ratingbureaus zijn ingedeeld in minstens categorie B bij Standard & Poor's, B bij Fitch Ratings of B2 bij Moody's. Bovendien kan het subfonds tot 15% van zijn nettovermogen direct beleggen in obligaties of andere vastrentende effecten van emittenten met een rating lager dan B bij Standard & Poor's, B bij Fitch Ratings of B2 bij Moody's en/of obligaties zonder rating. Het subfonds mag maximaal 50% van zijn nettovermogen beleggen in aandelen. Het subfonds kan ook indirect beleggen in de voornoemde vermogensklassen via gestructureerde producten en/of andere beleggingsfondsen. Het subfonds kan voor meer dan 10% van het nettovermogen worden belegd in beleggingsfondsen. De hierboven uiteengezette selectiecriteria en restricties met betrekking tot di-

recte beleggingen in obligaties zijn niet van toepassing op indirecte beleggingen. Het subfonds zal tot 20% van zijn nettovermogen direct en/of indirect zijn blootgesteld aan opkomende landen. Het subfonds kan ook tot 10% van zijn nettovermogen gebruiken om te beleggen in Exchange Traded Commodities ("ETC") op edelmetalen. De beleggingen worden uitgevoerd zonder geografische of sectorale beperking. Naargelang de marktomstandigheden en/of de marktperspectieven kan het subfonds tot 100% van zijn nettovermogen aanhouden in liquide middelen. Het subfonds kan bovendien gebruikmaken van derivaten met het oog op hedging en/of efficiënt beheer van de portefeuille. De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder gebruik te maken van een referentiebenchmark.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

De belegger beschikt over het recht om zijn aandelen op aanvraag in te kopen. Aandelentransacties worden in Luxemburg op elke volledige bankwerkdag uitgevoerd. De belegger wordt erop attent gemaakt dat de mogelijkheid voor de beleggers om de inkoop van zijn aandelen te vragen in uitzonderlijke gevallen kan worden beperkt of opgeschort.

Deze aandelen zijn kapitalisatieaandelen. Winst en kapitaalopbrengst worden herbelegd.

Aanbeveling

Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Wat betekent deze synthetische indicator?

- De aandelen van klasse B zijn ondergebracht in categorie 4 omdat de waarde van het aandeel onderhevig kan zijn aan middelmatige schommelingen en bijgevolg het risico op verlies en de kans op winst middelmatig kunnen zijn.
- De risicocategorie is bepaald op basis van historische en gesimuleerde gegevens en is mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel. De aangegeven risico- en opbrengstcategorie blijven niet noodzakelijk ongewijzigd en de categorisering van het fonds kan in verloop van tijd veranderen.
- De laagste categorie staat niet gelijk aan een risicovrije belegging.
- Er wordt geen terugbetaling van de oorspronkelijke belegging gegarandeerd.

Welke belangrijke risico's worden niet op adequate wijze vastgelegd door de synthetische indicator?

- De belegging in schuldinstrumenten houdt een kredietrisico in aangezien de emittent kan weigeren of zich in een positie kan bevinden waarin hij

niet in staat is om alle of een deel van de interesten of zelfs de hoofdsom verschuldigd op de schuldinstrumenten terug te betalen. Dit kan leiden tot aanzienlijk of zelfs volledig verlies van de waarde van de beleggingen in deze schuldinstrumenten. Dit risico is hoger bij beleggingen in hoogrentende schuldinstrumenten.

- De belegging in onderliggende fondsen brengt met zich mee dat het compartiment is blootgesteld aan 1) de beleggingsrisico's die gepaard gaan met de onderliggende fondsen, 2) het risico op verhoging van het kosten-niveau dat gepaard gaat met de onderliggende fondsen en 3) het risico dat de onderliggende fondsen het inkooprecht van hun beleggers beperken of opschorten.
- Door gebruik te maken van derivaten moet het mogelijk zijn om wisselkoersrisico's te beperken zonder deze evenwel volledig uit te sluiten.
- Er kan ook sprake zijn van andere risicofactoren waarmee een belegger rekening moet houden met betrekking tot zijn eigen situatie en specifieke huidige en toekomstige omstandigheden.

Hoe krijg ik meer informatie over de risico's van het compartiment?

Bijkomende informatie over de risico's van belegging in het compartiment worden vermeld in het bijbehorende onderdeel van het prospectus van het fonds dat beschikbaar is bij de Beheersmaatschappij en op de website www.fuchsgroup.com.

Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	3,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,50%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	15% van de outperformance die door het fonds wordt gerealiseerd, d.w.z. de jaarlijkse resultaten van het fonds boven de resultaten van de referentie-index, namelijk de gekapitaliseerde Eonia-index +2% (jaarlijks gemiddelde)

De kosten die door een belegger worden betaald, worden gebruikt om de lopende kosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor de marketing en distributie van aandelen. Deze kosten verminderen de potentiële toename in waarde van een belegging in dit fonds.

De aangegeven in- en uitstapvergoedingen stemmen overeen met een maximumpercentage dat kan worden afgetrokken van het kapitaal dat de belegger in het fonds heeft geïnvesteerd. In een aantal gevallen is het mogelijk dat de belegger minder betaalt. De belegger kan zijn financieel adviseur of tussenpersoon raadplegen voor informatie over de actuele in- en uitstapvergoeding. De omwisseling van een deel of alle aandelen in aandelen van een ander compartiment of andere aandelenklasse is gratis.

De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse kosten; ze zijn berekend op 31.12.2019. De lopende kosten kunnen jaarlijks variëren.

Het bedrag van de lopende kosten heeft geen betrekking op:

- prestatievergoeding
- kosten voor effectentransactie, behalve kosten die gepaard gaan met de aankoop en de verkoop van doelfondsen.

De prestatievergoeding die voor de aandelenklasse is berekend voor het laatste bedrijfsjaar bedroeg 0,23%.

Raadpleeg voor meer informatie over kosten het hoofdstuk "Kosten van het compartiment" van het prospectus van het fonds dat verkrijgbaar is bij de maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en op www.fuchsgroup.com. Bijkomende informatie over de prestatievergoeding is tevens beschikbaar in het prospectus.

In het verleden behaalde resultaten



Voor deze aandelenklasse zijn geen resultaten uit het verleden beschikbaar aangezien het geen volledig kalenderjaar bestond.

Het compartiment is opgericht in 2019.

Deze aandelenklasse is gelanceerd in 2019.

Praktische informatie

Bewaarder

Banque de Luxembourg

Bijkomende informatie en beschikbaarheid van de prijzen

Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen van ISATIS INVESTMENT kunnen gratis worden verkregen bij de maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij of op www.fuchsgroup.com.

Het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag van het fonds zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de beheersmaatschappij, met inbegrip van een beschrijving van de manier waarop vergoedingen en voordelen worden berekend, zijn beschikbaar op de website www.fuchsgroup.com/fr/asset/information-investisseurs/documentation/. Op verzoek wordt een gratis papieren versie ter beschikking gesteld.

Aansprakelijkheid

Fuchs Asset Management S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus voor het

fonds is.

Belasting

Het fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving. De fiscale woonplaats van de belegger kan een impact hebben op zijn persoonlijke belastingssituatie.

Specifieke informatie

Het compartiment ISATIS INVESTMENT - OPTIMAL PATRIMOINE geeft slecht 1 enkele aandelenklasse uit.

Dit document met essentiële beleggersinformatie verschaft informatie over een compartiment van ISATIS INVESTMENT dat uit meerdere compartimenten kan bestaan. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden voor het volledige fonds opgesteld.

De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

De belegger beschikt over het recht om zijn belegging van aandelen in een compartiment om te wisselen in aandelen van een andere aandelenklasse van hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie terugvinden over de wijze van inschrijving, inkoop en omwisseling.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Aan Fuchs Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 20.10.2020.