

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

Flexible Allocation

een subfonds van Gekko Fund SICAV

Naam van de ontwikkelaar van het PRIIP (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product - verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct): Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

D USD (H) ISIN: LU2596552005

Hoofdkantoor: 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg - Website: www.edmond-de-rothschild.com. Bel +352 24881 voor meer informatie.

De *Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)* is verantwoordelijk voor het toezicht op Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg)

Aan Gekko Fund SICAV is in Luxemburg vergunning verleend en het wordt gereguleerd door de CSSF.

Productiedatum van het Essentiële-Informatiedocument (EID): 16.12.2024

Waarschuwing: U staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig is en dat mogelijk moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een Product?

Soort

Het Product is een subfonds van Gekko Fund SICAV, een naamloze vennootschap (*société anonyme*), opgericht als een "*société d'investissement à capital variable*" krachtens deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende instellingen voor collectieve belegging en gekwalificeerd als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

Looptijd

De levensduur van dit Product is niet beperkt.

Doelstellingen

De doelstelling van het Product is streven naar kapitaalgroei op middellange en lange termijn door te beleggen in een portefeuille van instrumenten uit gediversifieerde activaklassen, uitgegeven door bedrijven zonder sectorale of geografische beperkingen en ofwel direct ofwel via aandelen of rechten van deelneming van andere icbe's/icb's (inclusief in aanmerking komende ETF's).

Niettegenstaande het voorgaande kan het Product ook maximaal 40% van zijn nettovermogen beleggen in hoogrentende vastrentende effecten en/of Geldmarktinstrumenten met een minimumrating van B- volgens Standard & Poor's of gelijkwaardig, met dien verstande dat er in elk geval niet meer dan 10% zal worden belegd in noodlijdende schuldbewijzen of schuldbewijzen in gebreke.

Het Product kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in schuldbewijzen zonder rating. Het Product kan ook tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in Gestructureerde Producten.

Het Product kan tot 10% van zijn nettovermogen beleggen in icbe's of andere in aanmerking komende beleggingsfondsen.

De effecten in de portefeuille kunnen voor maximaal 100% van het nettovermogen in andere valuta's dan de euro luiden.

De onderliggende beleggingen van dit Product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Inkomstenspreiding: Kapitalisatie

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers die streven naar inkomsten en kapitaalgroei op middellange tot lange termijn en tegelijkertijd de mogelijkheid van verliezen tot de volledige inleg aanvaarden. Dit Product is geschikt voor beleggers met een elementaire tot gevorderde kennis en ervaring in verband met het Product en de markten.

Praktische informatie

Bewaarder: Edmond de Rothschild (Europe)

U kunt op elke Luxemburgse bankwerkdag kopen of verkopen, behalve op Goede Vrijdag en 24 december (kerstavond), met betrekking tot orders die door het transferkantoor uiterlijk om 16.00 uur CET op de dag voor de Waarderingsdag zijn ontvangen.

Meer gedetailleerde informatie over Gekko Fund SICAV, de beschikbare subfondsen en aandelenklassen, zoals het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen, is kosteloos in het Engels verkrijgbaar bij de statutaire zetel van Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) op het adres 4, Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

De laatste gepubliceerde prijzen van de klasse, de informatie over de intrinsieke waarde, de berekeningen van de maandelijkse prestatiescenario's en de in het verleden behaalde resultaten van het Product zijn beschikbaar op de website www.edmond-de-rothschild.com.

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

Risico-indicator

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←----->
Lager risico Hoger risico



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product houdt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (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 geld verliezen wegens marktontwikkelingen of doordat we geen geld hebben om u uit te betalen.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Daarnaast zult u worden blootgesteld aan de volgende risico's (die niet door de synthetische risico-indicator in aanmerking worden genomen), namelijk:

Risico in verband met opkomende markten: Een Product dat belegt in opkomende markten in plaats van meer ontwikkelde landen kan moeilijkheden ondervinden bij de aankoop en verkoop van beleggingen. Ook is bij opkomende markten de kans op politieke onzekerheid groter, en mogelijk genieten beleggingen in deze landen niet dezelfde bescherming als beleggingen in meer ontwikkelde landen.

Risico in verband met hoogrentende obligaties: Het Product belegt in obligaties onder beleggingskwaliteit. Die obligaties kunnen meer inkomsten opleveren dan obligaties van beleggingskwaliteit, maar gaan gepaard met een groter risico voor uw kapitaal.

Coco's: Voorwaardelijk converteerbare obligaties kunnen automatisch worden omgezet in aandelen of afgeschreven als de financiële positie van de emittent op een bepaalde manier minder sterk wordt. Dat kan leiden tot aanzienlijke of totale verliezen van de obligatiewaarde.

Risico's in verband met beleggingen in gestructureerde producten: Gestructureerde producten kunnen gewoonlijk worden gedefinieerd als instrumenten die worden gecreëerd om te voldoen aan specifieke behoeften van beleggers of kredietnemers waarin conventionele financiële instrumenten niet kunnen voorzien. Dergelijke producten zijn niet-gestandaardiseerd en beleggen gewoonlijk in een waaier van onderliggende activa. Uitbetalingen van gestructureerde producten zijn afhankelijk van meerdere voorwaarden en/of scenario's die op het eerste gezicht niet altijd gemakkelijk te ontcijferen zijn. Om ze te begrijpen is er een goede kennis van financiële producten en markten vereist. Vaak worden dergelijke beleggingen gestructureerd door derivaten op indices op te nemen in obligaties of geldmarktinstrumenten. Gestructureerde producten maken gebruik van hefboomwerking en de procentuele prijschommelingen zullen groter zijn dan die van het onderliggende actief. Hoewel veel gestructureerde producten een zekere mate van kapitaalbescherming bieden, is dat niet altijd het geval.

Beleggingen in andere icb's/icbe's: Een Product dat belegt in andere instellingen voor collectieve belegging speelt geen actieve rol in het dagelijkse beheer van de instellingen voor collectieve belegging waarin het belegt. Bovendien zal een Product doorgaans niet de gelegenheid hebben om de specifieke beleggingen van onderliggende instellingen voor collectieve belegging te beoordelen vóór ze worden uitgevoerd. Dienovereenkomstig zullen de rendementen van een Product voornamelijk afhankelijk zijn van de prestaties van de beheerders van die niet-gerelateerde onderliggende fondsen, en zouden ze in aanzienlijke mate negatief kunnen worden beïnvloed door de ongunstige prestaties.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator, zijn er mogelijk andere risico's die de prestaties van het Product beïnvloeden. Raadpleeg het prospectus van het Product.

Omdat dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wees u bewust van het valutarisico. Als een Beleggingsproduct luidt in een andere valuta dan de officiële valuta van het land waar het Product wordt verkocht, zal de financiële winst bijgevolg afhankelijk zijn van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is in de bovenstaande indicator niet in aanmerking genomen.

Prestatiescenario's

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. 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. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn voorbeelden aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het Product en/of de gepaste referentie-indicator over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Belegging \$10.000

| De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar. | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|--|--|---|
| Scenario's | | |
| Minimum: | Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen. | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | \$7.300 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -27,0% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | \$8.300 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -17,0% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | \$10.130 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,3% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | \$11.620 |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 16,2% |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen tijdens de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar, in verschillende scenario's, als u USD 10.000 inlegt.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 09/2024.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2019 en 08/2024.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2016 en 10/2021.

Wat gebeurt er als Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Product om uit te betalen wordt niet beïnvloed door de insolventie van de ontwikkelaar. U kunt echter een financieel verlies lijden als de Bewaarder zijn verplichtingen niet nakomt. Dat wanbetalingsrisico is beperkt, aangezien de Bewaarder krachtens de toepasselijke wet- en regelgeving verplicht is om zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Product. Er is geen compensatie- of garantieregeling die deze potentiële verliezen volledig of gedeeltelijk kan compenseren.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over 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:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario

- USD 10.000 wordt belegt

| Belegging \$10.000 | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit) |
|-----------------------------------|----------------------------|---|
| Totale kosten | \$629 | \$2.425 |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 6,3% | 3,8% 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 8,30% vóór de kosten en 4,51% na de kosten.

De kosten kunnen worden gedeeld met de verkoper van het Product om de diensten te dekken die hij u verleent. In dat geval zal hij u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Belegging van USD 10.000 en jaarlijks kosteneffect als u na 1 jaar uitstapt

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na één jaar |
|--|--|----------------------------|
| Instapkosten | Hierin zijn de distributiekosten van 3,00% inbegrepen De impact van de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging plaatst. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt. | \$300 |
| Uitstapkosten | Dit omvat uitstapkosten van 0,50% Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is het maximum dat u zult betalen, en mogelijk betaalt u minder. | \$50 |
| Lopende kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht) | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 2,21% van de waarde van uw belegging per jaar. Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van dit Product. Dit cijfer is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. | \$221 |
| Transactiekosten | 0,58% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen van het Product aan- of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | \$58 |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoedingen en carried interest | Op dit Product is geen prestatievergoeding verschuldigd. | \$0 |

Deze tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

Indien u in dit Product belegt in het kader van een levensverzekeringscontract of een kapitalisatiecontract, wordt in dit document geen rekening gehouden met de kosten in verband met dit contract.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit Product is bedoeld voor beleggingen op middellange termijn. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder sancties aflossen of de belegging langer aanhouden.

U kunt op elke Luxemburgse bankwerkdag kopen of verkopen, behalve op Goede Vrijdag en 24 december (kerstavond), met betrekking tot orders die door het transferkantoor uiterlijk om 16.00 uur CET op de dag voor de Waarderingsdag zijn ontvangen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit Product, de Productontwikkelaar of de adviseur of verkoper van dit Product, om uw rechten te laten gelden of om geleden schade te vergoeden, verzoeken wij u om ons via de post of via e-mail een schriftelijk verzoek te sturen met een beschrijving van het probleem en precieze informatie over de aanleiding van de klacht:

Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg

<http://www.edmond-de-rothschild.com>

Telefoon: +352 24881

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: U vindt eerdere prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt op <https://navcentreifs.edram.com/en>.

Er zijn onvoldoende gegevens om beleggers een bruikbare aanwijzing van de prestaties in het verleden te verschaffen.

Als dit Product wordt gebruikt als een unit-linked-instrument voor een levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt de additionele informatie over dit contract, zoals de kosten van het contract, die niet zijn inbegrepen in de kosten die in dit document zijn vermeld, de contactpersoon in geval van een vordering en wat er gebeurt indien de verzekeringsmaatschappij failliet gaat, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of andere verzekeringstussenpersoon in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting moet worden bezorgd.

Afhankelijk van uw fiscaal regime zijn enige meerwaarden en inkomsten uit het bezit van aandelen in het Product mogelijk belastbaar. We adviseren u om daarover informatie in te winnen bij de verkoper van het Product of bij uw fiscaal adviseur.

Andere documenten met informatie over het Product zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar in het Engels bij de statutaire zetel van Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg), op het adres: 4 Rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg.

Dit essentiële-informatiedocument (EID) wordt minstens een keer per jaar bijgewerkt.