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

ECONOPOLIS EM GOVERNMENT BONDS
een compartiment van ECONOPOLIS FUNDS

klasse T Cap. EUR - LU3250470542

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam:	BLI – Banque de Luxembourg Investments, lid van Crédit Mutuel Alliance Fédérale.
Contactgegevens:	16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg www.conventumtps.lu - Bel (+352) 26 26 99 1 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit:	Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op de ontwikkelaar met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Beheersmaatschappij	BLI – Banque de Luxembourg Investments, handelend onder de handelsnaam Conventum Third Party Solutions is in Luxemburg vergunning verleend onder nummer B 80479 en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Datum van productie	05/01/2026

Wat is dit voor een product?

Soort
Dit product is een aandeel in een compartiment van de beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal ECONOPOLIS FUNDS, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) naar Luxemburgs recht.

Looptijd
Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Onder bepaalde omstandigheden kan de raad van bestuur van het fonds echter beslissen het compartiment te sluiten.

Doelstellingen
Het doel van het compartiment is zijn aandeelhouders vermogenswinst op lange termijn te bieden. Dat doel zal worden nagestreefd door de activa van het compartiment te beleggen in vastrentende instrumenten, evenals in contanten of gelijksoortige instrumenten, zonder geografische beperkingen. Ten minste 51 % van de activa van het compartiment worden belegd in opkomende economieën zonder sectoriële beperkingen of valutabeperkingen.
Het compartiment moet rendement genereren uit lopende inkomsten en vermogenstoename door te investeren in vastrentende effecten die actief door de vermogensbeheerder zijn geselecteerd. De selectie zal hoofdzakelijk (d.w.z. voor ten minste 90% van de obligatieportefeuille) instrumenten bevatten die zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstanties, supranationale instanties en/of die door de overheid zijn gewaarborgd. Het compartiment mag in beperkte mate (d.w.z. maximaal 20% van de obligatieportefeuille) beleggen in vastrentende instrumenten die zijn uitgegeven door vennootschappen of andere private entiteiten die geen uitdrukkelijke overheidswaarborg genieten.
Het compartiment kan beleggen in vastrentende effecten die zijn uitgegeven in lokale valuta's van opkomende markten, of in vastrentende effecten die zijn uitgegeven in valuta's van niet-opkomende markten, zonder beperking. Het neutrale beleggingsuniversum van het compartiment is een combinatie van een 30% index voor obligaties uit opkomende markten in harde valuta's en 70% index voor obligaties uit opkomende markten in lokale valuta's. Het maximumgewicht per uitgevend land wordt beperkt tot 15% van de nettoactiva van het compartiment.
Het compartiment wordt actief beheerd en belegt in effecten op basis van macro-economische analyses, een specifieke analyse van de emittent, politieke analyses, waarderingen en/of andere overwegingen die de vermogensbeheerder van belang acht.
Ten minste de helft van de obligatieportefeuille wordt belegd in vastrentende instrumenten die op het ogenblik van de aankoop over een investment grade-rating beschikken. De rating wordt bepaald op basis van de hoogste rating van een van de Big Three ratingbureaus. Als de obligaties geen rating hebben, wordt, indien beschikbaar, de rating van de uitgever zelf gebruikt.
Het compartiment kan ook maximaal 20% van zijn activa beleggen in eeuwigdurende obligaties.
Het compartiment kan bijkomend ook tot 20% van zijn activa aan onmiddellijk opvraagbare cashdeposito's houden.
Het compartiment kan, binnen de grenzen van de wet, beleggen in afgeleide financiële producten, zoals onder meer futures, opties, valutatermijncontracten, credit default swaps of renteswaps, om de beleggingsdoelstellingen te halen en de risico's af te dekken.
Het compartiment promoot milieu- of sociale kenmerken. Voor dit compartiment is een duurzaam beleggingsbeleid van kracht, dat kan worden geraadpleegd op https://www.econopolis.be/en/sustainability. Aanvullende informatie over duurzaamheid is beschikbaar in het prospectus van het fonds.

Referentiebenchmark: De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep
Dit product is bedoeld voor beleggers die vermogenswinst willen behalen en een horizon op middellange- tot lange termijn hebben. De belegger kan verliezen dragen tot het belegde bedrag. Dit product is geschikt voor beleggers met een uitgebreide tot gevorderde kennis van en ervaring met het product en de opkomende obligatiemarkten.

Andere informatie
Bewaarder: Banque de Luxembourg

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: De belegger heeft het recht zijn belegging in aandelen in een compartiment om te wisselen voor aandelen in hetzelfde compartiment of in een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie krijgen over de wijze van omwisseling.

Segregatie: 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.

Bijkomende informatie: Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.conventumtps.lu. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2016 en deze aandelenklasse in 2025.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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 beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.
Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden heel klein kan zijn.

Wees u bewust van het valutarisico. U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta dan de referentievaluta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator:
Er kunnen andere risicofactoren bestaan.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7.540 EUR	7.380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,6 %	-5,9 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9.290 EUR	10.400 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,1 %	0,8 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.310 EUR	11.290 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,1 %	2,5 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11.480 EUR	12.510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	14,8 %	4,6 %

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 illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2024 en november 2025, door te verwijzen naar een referentieklasse.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2021, door te verwijzen naar een referentiebenchmark en naar een referentieklasse.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2025, door te verwijzen naar een referentiebenchmark en naar een referentieklasse.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als BLI – Banque de Luxembourg Investments, handelend onder de handelsnaam Conventum Third Party Solutions niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque de Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

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

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	67 EUR	375 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,7 %	0,7 % 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 3,2% vóór de kosten en 2,5% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen voor dit product geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,5% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	53 EUR
Transactiekosten	0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. 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.	14 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

De omwisseling van een deel of alle aandelen is gratis.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende 5 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: domiciliation@conventumtps.lu, per brief: 16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, per telefoon: (+352) 26 26 99 1.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.conventumtps.lu.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.conventumtps.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen zijn nog niet beschikbaar. Eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op https://www.yourpriips.eu/site/130415/nl.