

Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

Alger American Asset Growth Fund

een subfonds van Alger SICAV

Class A EUH (LU1339879162)

Aan Alger American Asset Growth Fund is vergunning verleend in Luxemburg en het wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Waystone Management Company (Lux) S.A. ("Waystone") fungeert als priip-ontwikkelaar en Beheermaatschappij, waaraan vergunning is verleend in Luxemburg en die wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Voor meer informatie over dit product kunt u bellen naar +352 2452 4071, de website www.alger.com bezoeken of een e-mail sturen naar Algerquerydesk@bnymellon.com.

Geldig per: 30 juni 2025

Wat is dit voor een product?

Type

Dit beleggingsfonds is opgericht als een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (SICAV).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Alger SICAV - Alger American Asset Growth Fund (het 'Fonds') wordt actief beheerd en streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid Het Fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van Amerikaanse en buitenlandse aandelen (gewone aandelen, preferente aandelen en converteerbare effecten).

Het Fonds belegt ten minste twee derde van zijn netto-activa in aandelen of aandelengerelateerde effecten van bedrijven van elke omvang die een veelbelovend groeipotentieel hebben en waarvan de effecten genoteerd staan of worden verhandeld op een Amerikaanse beurs.

Het Fonds kan beleggen in financiële derivaten voor afdekkingsdoeleinden en om de portefeuille efficiënter te beheren.

Gebruik benchmark De benchmark van het Fonds is de Russell 1000 Growth Index (de 'Benchmark'). De Benchmark meet de performance van het large-cap groeisegment van het Amerikaanse aandelenuniversum. Het Fonds wordt actief beheerd. Dat wil zeggen dat het niet de bedoeling is om de prestaties van de Benchmark te repliceren, maar te overtreffen. Het Fonds wordt niet beperkt door de Benchmark. De Benchmark wordt uitsluitend gebruikt voor vergelijkingsdoeleinden.

Inschrijving en inwisseling Aandeelhouders kunnen aandelen laten terugkopen door schriftelijk een verzoek tot terugkoop in te dienen bij de registerhouder en de transferagent. Terugkoopverzoeken moeten in goede orde uiterlijk om 17.00 uur (Luxemburgse tijd) bij de registerhouder en transferagent zijn ontvangen op de dag voorafgaand aan de Waarderingsdatum waarop de aandelen moeten worden teruggekocht, mits die dag een werkdag is voor bankinstellingen in Luxemburg en de New York Stock Exchange in de Verenigde Staten. Het recht op terugkoop kan onder bepaalde buitengewone omstandigheden worden opgeschort.

Inkomsten en gerealiseerde winsten De Raad van Bestuur is op dit moment voornemens om uitbetaling van contante dividenden uit de netto-resultaten niet aan te bevelen. Normaal gesproken worden alle netto-inkomsten uit de beleggingen en gerealiseerde en ongerealiseerde netto-vermogensgroei gekapitaliseerd, wat resulteert in een verhoging van de Netto-Inventariswaarde per aandeel. Nadere informatie vindt u in de rubriek 'Dividenden en uitkeringen' in het Prospectus.

Introductiedatum Het Fonds is geïntroduceerd op 19/08/1996. Deze aandelenklasse is geïntroduceerd op 26/02/2016.

Fondsvaluta De referentievaluta van het Fonds is United States dollar. Deze valutaklasse luidt in Euro en is afgedekt.

Omwisselen Een aandeelhouder kan vier keer per jaar aandelen omwisselen zonder dat hiervoor omwisselings-, instap- of uitstapkosten in rekening worden gebracht. Als een aandeelhouder vaker aandelen omwisselt, kan het Fonds per omwisseling een omwisselingsvergoeding in rekening brengen van maximaal 1% van de waarde van de omgewisselde aandelen. Bepaalde financiële tussenpersonen kunnen echter aan aandeelhouders van Class A EUH een omwisselingsvergoeding in rekening brengen van een half procent van de waarde van de omgewisselde aandelen van Class A EUH. Deze vergoeding wordt in rekening gebracht bij de aandeelhouder die de omwisseling uitvoert en wordt betaald aan de financiële tussenpersoon.

Afscheiding van activa Alger SICAV - Alger American Asset Growth Fund is een subfonds van Alger SICAV. De activa en passiva van elk subfonds van Alger SICAV zijn wettelijk gescheiden, wat betekent dat alleen de winsten en verliezen van Alger SICAV - Alger American Asset Growth Fund relevant zijn voor de belegger.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die voor een hoger potentieel rendement bereid zijn hun initiële inleg bloot te stellen aan een gemiddeld tot hoog niveau risico op verlies, en die van plan zijn hun belegging ten minste 5 jaar aan te houden. Dit product is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

Looptijd

Het Fonds is open-end en heeft geen vervaldatum. Behoudens de vereffening-, ontbindings- en beëindigingsrechten van het Bestuur van het Fonds, zoals uiteengezet in het prospectus van het Fonds, kan het Fonds niet automatisch worden beëindigd. De priip-ontwikkelaar, Waystone, heeft niet het recht om het product eenzijdig te beëindigen.

Praktische informatie

Bewaarder Bank of New York Mellon SA/NV, Luxemburgs filiaal, is de bewaarder van Alger SICAV.

Nadere informatie Het Prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen en andere informatie over het Fonds zijn kosteloos verkrijgbaar bij Alger SICAV. Het Prospectus is beschikbaar in het Engels, Nederlands, Frans en Duits. De jaar- en halfjaarverslagen zijn beschikbaar in het Engels, Frans, Duits en Spaans. De uitgifte- en terugkooprijzen worden gepubliceerd op www.alger.com. Voor nadere informatie en een beschrijving van alle risico's die op het Fonds van toepassing zijn, waaronder duurzaamheidsrisico's, verwijzen we naar het Prospectus van het Fonds.

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

Risico Indicator



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend, maar mogelijk zijn niet alle kosten meegewogen die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 29 december 2017 en 30 december 2022.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 augustus 2019 en 30 augustus 2024.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 oktober 2016 en 29 oktober 2021.

Aanbevolen periode van bezit		5 jaar	
Voorbeeldbelegging		10.000 EUR	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	2.039 EUR -79,6%	1.444 EUR -32,1%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	5.592 EUR -44,1%	10.995 EUR 1,9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.003 EUR 10,0%	16.454 EUR 10,5%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	14.854 EUR 48,5%	24.058 EUR 19,2%

Wat gebeurt er als Waystone niet kan uitbetalen?

Waystone is niet verplicht inkomsten uit te keren, omdat die verplichting niet in de statuten van het Fonds is verankerd. U bent niet gedekt door een nationale compensatieregeling. Om u te beschermen worden de activa in bewaring gegeven bij een afzonderlijke vennootschap, een depositaris. Mocht het Fonds in gebreke blijven, dan liquideert de depositaris deze beleggingen en worden de opbrengsten daarvan aan de beleggers uitgekeerd. In het slechtste geval zou u uw volledige belegging echter kunnen verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldeninleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	865 EUR	2.297 EUR
Effect van de kosten per jaar*	8,7%	4,4% elk jaar

(* Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 14,9% vóór aftrek van kosten en 10,5% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	6,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	600 EUR
Uitstapkosten	0,00%, we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na 1 jaar
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,14% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	214 EUR
Transactiekosten	0,51% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	51 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Als u uitstapt na 1 jaar
Prestatievergoedingen	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend 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

Dit product kent geen verplichte minimumperiode van bezit en is ontwikkeld voor langetermijnbeleggers. U dient bereid te zijn om deze belegging ten minste 5 jaar aan te houden. U kunt op elk gewenst moment een verzoek indienen om een deel van uw geld of al uw geld op te nemen. U kunt doorgaans op elke dag die een werkdag is voor bankinstellingen in Luxemburg en de New York Stock Exchange in de Verenigde Staten (zoals nader beschreven in het prospectus van het Fonds), een verzoek indienen om aandelen in het Fonds te kopen of te verkopen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een eventuele klacht naar Waystone sturen volgens de stappen beschreven op www.waystone.com/waystone-policies/ of via het volgende postadres 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, of per e-mail naar complaintsLUX@waystone.com.

Mocht u een klacht hebben over de persoon die u dit product heeft aanbevolen of de persoon die het aan u heeft verkocht, zal hij of zij aangeven waar u uw klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, rendementen en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument voldoen aan de voorschriften uit de betreffende EU-wetgeving.

Prestatiescenario's Eerdere prestatiescenario's, die maandelijks herzien worden, vindt u op www.alger.com/PRIIPS.

Historisch rendement Het historische rendement over de afgelopen 8 jaar vindt u op www.alger.com/PRIIPS.

Aanvullende informatie De details van het vergoedingenbeleid van Waystone met onder andere een beschrijving van de wijze waarop vergoedingen en voordelen worden berekend, en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de vergoedingen en voordelen, met inbegrip van de samenstelling van de vergoedingencommissie (indien van toepassing), zijn beschikbaar op www.waystone.com/waystone-policies/. Een papieren exemplaar is op verzoek kosteloos verkrijgbaar.

Het belastingstelsel dat in Luxemburg van toepassing is op Alger SICAV kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van beleggers. Neem contact op met een belastingadviseur om te weten hoe dit Fonds uw belastingssituatie beïnvloedt.