

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

CT (Lux) Responsible Global Equity een Fonds van Columbia Threadneedle (Lux) III A Shares Accumulation USD

Ontwikkelaar: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (onderdeel van de bedrijvengroep Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU1856219446

Website: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 voor meer informatie

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op Threadneedle Management Luxembourg S.A. met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Aan deze PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg

Threadneedle Management Luxembourg S.A. is goedgekeurd in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

16 december 2025

Wat is dit voor een product?

Soort

CT (Lux) Responsible Global Equity (het "Fonds") is een compartiment van Columbia Threadneedle (Lux) III (de "SICAV"), een open-end beleggingsfonds met variabel kapitaal. De SICAV is toegelaten onder Luxemburgs recht en kwalificeert als een ICBE.

Looptijd

Het fonds heeft geen vervaldatum. De Bestuurders van de SICAV kunnen eenzijdig besluiten om het Fonds te liquideren met kennisgeving aan de beleggers. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie.

Doelstellingen

Het doel is vermogensgroei op lange termijn. Het Fonds tracht dit te verwezenlijken door te beleggen in aandelen en met aandelen verwante effecten zoals warrants (het recht om een effect, doorgaans een aandeel, te kopen tegen een specifieke prijs binnen een bepaald tijdsbestek) van bedrijven op alle markten. Voor opname in het belegbare universum worden de bedrijven gescreend aan de hand van gedefinieerde criteria inzake verantwoord ondernemerschap met behulp van dataleveranciers en primair onderzoek. Een externe adviesraad geeft advies over ethische, maatschappelijke en milieucriteria en beoordeelt screeningbesluiten. Tot de verantwoorde criteria behoren uitsluitingen van tabak, alcohol, wapens, gokken, kernenergie en pornografie. Bovendien eist het Fonds dat bedrijven voldoen aan sectorale normen inzake maatschappelijke en milieu-impact. Naargelang de sector gaat het om systemen voor het beheer van arbeidsnormen, mensenrechten, toeleveringsketens, milieueffecten, water, afval en biodiversiteit. Het Fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de MSCI World NR Index. De index is in ruime mate representatief voor de effecten waar het Fonds in belegt en vormt een geschikte referentiewaarde waartegen de resultaten van het Fonds zullen worden afgemeten en beoordeeld in de loop van de tijd. De fondsbeheerder heeft de vrijheid om beleggingen met wegingen die afwijken van die van de index en beleggingen van buiten de index te selecteren. De afwijking van het Fonds ten opzichte van de index kan derhalve aanzienlijk zijn. Het Fonds kan ter afdekking van de portefeuille beleggen in valutatermijncontracten, ongeacht de valuta.

Opbrengsten uit beleggingen in het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.

Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over de Beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds. Raadpleeg het Prospectus en de Woordenlijst op www.columbiathreadneedle.com voor meer informatie over beleggingstermen die in dit document worden gebruikt.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Fonds is bedoeld voor beleggers waarvan de kennis van en ervaring met beleggen in fondsen zich minstens op een basisniveau bevinden. Het is ontworpen voor beleggers die streven naar vermogensgroei en een belegging die ecologische en sociale kenmerken promoot en die hun geld voor minstens 5 jaar kunnen beleggen. Uw kapitaal is niet gegarandeerd. Dit betekent dat beleggers het volledige belegde bedrag kunnen verliezen. Het fonds belegt in bedrijfsaandelen waarvan de prijzen doorgaans meer schommelen dan van andere activaklassen, aangezien beleggers direct deelnemen aan de onderliggende bedrijven en hun winsten en verliezen.

Aanvullende informatie

Depositaris: State Street Bank (Luxemburg) S.A.

De valuta van het fonds is EUR. De valuta van de aandelenklasse is USD.

Aandelen in het Fonds kunnen op elke Luxemburgse Werkdag worden gekocht en verkocht. Deze dagen worden gepubliceerd op www.columbiathreadneedle.com. U hebt het recht om te ruilen naar aandelen van een ander compartiment of naar aandelen van een andere aandelenklasse van het fonds (de toelatingsvoorwaarden zijn van toepassing). Onder voorbehoud van de voorwaarden vermeld in het Prospectus, kunnen de Bestuurders van de SICAV beslissen om de uitgifte, terugkoop en omruiling van aandelen op te schorten.

De activa van het fonds zijn bij wet gescheiden en kunnen niet worden gebruikt om de verplichtingen van andere compartimenten van de SICAV te betalen. Meer informatie over het Fonds, de Aandelenklasse en de SICAV is te vinden in het Prospectus, de jaarlijkse en halfjaarlijkse financiële verslagen. Bovenstaande documenten en de laatste prijs per aandeel zijn gratis beschikbaar op www.columbiathreadneedle.com in het Engels, Frans, Duits, Portugees (alleen Prospectus), Italiaans (alleen Prospectus), Spaans en Nederlands (geen Nederlands Prospectus). Dit document is opgesteld voor een specifieke aandelencategorie van het Fonds. Het Prospectus en de jaarlijkse en halfjaarlijkse financiële verslagen hebben betrekking op de gehele SICAV.

Raadpleeg het gedeelte "Andere nuttige informatie" hieronder voor meer informatie.

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 houdt.

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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans bestaat dat slechte marktomstandigheden de waarde van uw belegging zullen beïnvloeden.

Prestatiescenario's

De getoonde bedragen omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. 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.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in 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.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 12.2021 tot 11.2025

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 06.2019 tot 06.2024

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging in het product en/of de referentiebenchmark tussen 10.2016 tot 10.2021

Aanbevolen periode van bezit:

5 jaar

Voorbeeld belegging:

USD 10.000

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 5 jaar

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.890 USD	3.240 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-61,05%	-20,20%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6.930 USD	9.750 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,69%	-0,50%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.570 USD	14.480 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	5,74%	7,68%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.910 USD	21.340 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	49,08%	16,37%

Wat gebeurt er als Threadneedle Management Luxembourg S.A. niet kan uitbetalen?

Verliezen worden niet gedekt door een beleggerscompensatie of garantiestelsel. De activa van het Fonds worden in bewaring gehouden door de Depositaris. Als de Ontwikkelaar in gebreke blijft, zullen de activa van het Fonds in bewaring bij de Depositaris niet worden aangetast. Er bestaat een potentieel wanbetalingsrisico als de activa van het Fonds die door de Depositaris worden aangehouden, verloren gaan. Dit wanbetalingsrisico is echter beperkt, omdat de activa en aansprakelijkheid van de Depositaris gescheiden zijn van die van het Fonds, en het Fonds niet aansprakelijk is als de Depositaris of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of u erover adviseert, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dergelijk geval zal deze persoon u informatie verstrekken over deze kosten, en u tonen welke impact alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

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 belegt (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals in het gematigde scenario.
- USD 10.000 is geïnvesteerd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	704 USD	2.382 USD
Effect van de kosten per jaar*	7,04%	3,33%

(*)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 11,01% vóór de kosten en 7,68% 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.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 5% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	500 USD
Uitstapkosten	Dit zijn de kosten die op uw belegging kunnen worden ingehouden wanneer u besluit te verkopen. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die het product voor u verkoopt, doet dat misschien wel.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,79% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	179 USD
Transactiekosten	0,21% 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.	21 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	

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

Aanbevolen periode van bezit 5 jaar

Het wordt aanbevolen om ten minste 5 jaar in het Fonds belegd te blijven. Deze periode is uitsluitend ter illustratie gekozen en weerspiegelt deze langetermijn aard van de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Er is geen minimale of maximale periode van bezit en u kunt uw aandelen zonder boete op elke Luxemburgse werkdag verzilveren. Uw rendement kan negatief worden beïnvloed als u uw aandelen verzilverd voordat de aanbevolen periode van bezit is verstreken.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten hebt over het product, het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die u heeft geadviseerd over het product, kunt u klachten indienen via de volgende methoden:

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Of door ons een brief te sturen: Threadneedle Management Luxembourg S.A., Attn.: Complaints Officer, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Threadneedle Management Luxembourg S.A. zal uw verzoek behandelen en u zo snel mogelijk beantwoorden.

Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, zullen zij u vertellen waar u een klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

De contactgegevens van Threadneedle Management Luxembourg S.A. zijn te vinden op www.columbiathreadneedle.com. Voor meer informatie bel +352 464 010 7190 of schrijf naar Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg.

Eerdere prestatiescenario's U kunt eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op www.columbiathreadneedle.com

In het verleden behaalde prestaties U kunt de in het verleden behaalde prestaties van de afgelopen 7 jaar vinden op uw website www.columbiathreadneedle.com

Voor Zwitserland zijn het prospectus, het Essentiële-informatiedocument, de Statuten en de jaar- en halfjaarverslagen van het Fonds kosteloos verkrijgbaar bij de Zwitserse Vertegenwoordiger, REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genève. De uitbetalende instantie in Zwitserland is BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Geneva. Actuele aandelenprijzen zijn beschikbaar op www.fundinfo.com. De risico-indicator en de prestatiescenario's zijn berekend en gepresenteerd volgens de bepalingen van het rechtsgebied van het Fonds.