

## 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

**A EUR UH (IE00B5VJPM77) is een aandelenklasse van Strategic Europe Quality Fund (het "Fonds") dat een compartiment is van E.I. Sturdza Funds PLC (de "ICBE").** Aan de ICBE is in Ierland vergunning verleend. **PRIIPs Fabrikant:** Opportunity Fund Management (de "Beheerder") wiens website is [www.opportunityfm.com](http://www.opportunityfm.com). Bel +352 28 99 19 10 voor meer informatie. De Beheerder is aangesteld als externe Beheermaatschappij van de ICBE. De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit Essentiële-Informatiedocument. Aan de Beheerder is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CSSF **Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld:** 30-12-2025.

**U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.**

## Wat is dit voor een product?

### Soort

A EUR UH is een aandelenklasse van het Fonds dat een compartiment is van de ICBE, een open-ended paraplu-beleggingsmaatschappij die een aantal verschillende compartimenten omvat. De activa van het fonds zijn afgescheiden van andere compartimenten in de paraplustructuur, wat betekent dat uw belegging in het fonds niet zal worden beïnvloed door veranderingen op andere compartimenten van de ICBE. Neem contact op met [customersupport@es-am.ch](mailto:customersupport@es-am.ch) voor meer informatie over alternatieve aandelenklassen en de bijbehorende voorwaarden.

Beleggers kunnen hun aandelen in het fonds ruilen tegen aandelen in een andere valutaklasse of voor aandelen binnen een ander compartiment in de umbrella structuur. Meer informatie vindt u in het supplement van het fonds.

### Looptijd

De ICBE heeft geen vaste looptijd.

### Doelstellingen

De Beheerder heeft Eric Sturdza Asset Management SA (de "Beleggingsbeheerder") aangesteld, die het Fonds beheert met het oog op vermogensgroei op lange termijn, door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen en aan aandelen gerelateerde instrumenten (met inbegrip van, maar niet beperkt tot gewone aandelen en andere effecten met aandelenkenmerken, zoals preferente aandelen) die alle genoteerd staan of verhandeld worden aan een Erkende Beurs. Hoewel het Fonds zich hoofdzakelijk richt op aandelen of aan aandelen gerelateerde instrumenten die betrekking hebben op ondernemingen die hun maatschappelijke zetel of hun belangrijkste activiteiten in Europa hebben, kan het Fonds, afhankelijk van de heersende marktfactoren, ook wereldwijd in de hierboven beschreven instrumenten beleggen tot maximaal 25% van de netto-inventariswaarde van het Fonds.

De beleggingen van het fonds zullen hoofdzakelijk genoteerd zijn aan een erkende effectenbeurs en het fonds zal zich richten op onderliggende beleggingen die gemakkelijk en met weinig liquiditeitsbeperkingen op de markt kunnen worden gekocht of verkocht. Het Fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in contanten of geldmarktinstrumenten, waaronder en

staatsobligaties met een middellange tot lange looptijd, die een minimale rating hebben van A- zoals beoordeeld door Standard & Poor's of A3 door Moody's credit rating agencies en die genoteerd staan of verhandeld worden op een Erkende Beurs. Er zal worden belegd in staatsobligaties met middellange tot lange looptijd, wanneer de Beleggingsadviseur van mening is dat dit in het belang van het fonds is.

Overeenkomstig de verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (EU) 2019/2088 ("SFDR") wordt dit fonds ingedeeld als een Artikel 8-fonds dat ecologische of sociale kenmerken promoot. Het fonds zal een gemiddelde ESG-score hebben die hoger is dan de gemiddelde ESG-score van zijn oorspronkelijke beleggingsuniversum.

De Beleggingsbeheerder is vrij om te bepalen hoe het Fonds binnen de grenzen van zijn beleggingsbeleid wordt belegd.

U kunt uw aandelen in het fonds dagelijks kopen en verkopen.

De Aandelen die u in het Fonds houdt, zijn kapitaliserend, wat betekent dat de inkomsten uit de beleggingen van het Fonds worden opgenomen in de waarde van uw aandelen in plaats van als dividend te worden uitgekeerd.

### Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds wordt geschikt geacht voor beleggers die van plan zijn op middellange tot lange termijn te beleggen.

Het Fonds wordt actief beheerd en volgt de Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (de "Index") voor de vergelijking van de prestaties en de berekening van prestatievergoedingen (indien van toepassing).

De Bewaarder is CACEIS Bank, Ireland Branch

Meer informatie, waaronder het Prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen zijn beschikbaar op [www.ericsturdza.com](http://www.ericsturdza.com) en zijn ook gratis verkrijgbaar bij de Administratief Agent of de Wereldwijde Distributeur (zie onderstaande gegevens). De ICBE-documentatie is beschikbaar in het Engels. Andere praktische informatie, waaronder waar u de laatste koersen van aandelen kunt vinden, is beschikbaar op [www.ericsturdza.com](http://www.ericsturdza.com)

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

### Samenvattende risico-indicator

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 is.



**Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product minimaal 5 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.**

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

De potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties zijn gemiddeld, en slechte marktomstandigheden zouden het vermogen van Opportunity Fund Management om u uit te betalen kunnen beïnvloeden.

De risico-indicator is gebaseerd op gegevens uit het verleden en is mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. Ook is de risico-indicator niet gewaarborgd en kan hij in de loop van de tijd veranderen. De laagste categorie betekent niet risicovrij. De risico-indicator voor het fonds weerspiegelt het historische koersgedrag van het fonds.

Factoren die het risicoprofiel van het fonds beïnvloeden zijn onder meer: Beleggingen in aandelen zijn onderhevig aan waardeschommelingen die afhankelijk zijn van de marktomstandigheden en die rechtstreeks van invloed zijn op de waarde van de door het Fonds aangehouden beleggingen. Het fonds belegt in één regio, waardoor het beleggingsrisico groter kan zijn dan bij een fonds dat belegt in een wereldwijd gediversifieerde reeks landen.

Het fonds belegt in een geconcentreerde portefeuille van beleggingen die mogelijk gericht zijn op een of meer sectoren of bedrijfstakken.

De verscheidenheid aan beleggingen kan het risicoprofiel van het fonds verhogen in vergelijking met een meer gediversifieerde portefeuille over sectoren en bedrijfstakken.

**Overige risico's omvatten:** Bewaarnemings- en afwikkelingsrisico, risico van financiële derivaten, liquiditeitsrisico, operationeel risico en Fiscaal risico, waaronder veranderingen in wet- en regelgeving.

De beleggers worden erop gewezen dat de waarde van de beleggingen, de fondsen en de inkomsten die eruit kunnen worden gegenereerd zowel kunnen dalen als stijgen en dat de beleggers derhalve in staat moeten zijn de risico's van een aanzienlijke waardevermindering of verlies van hun volledige inleg te dragen. Aan een belegging in het Fonds is in theorie een onbeperkt rendement verbonden.

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.

## Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (indien van toepassing) [maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en omvat de kosten van 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 het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.**

<b>Aanbevolen periode van bezit:</b>	5 jaar		
<b>Voorbeeld belegging:</b>	€10,000		
<b>Scenario's</b>	<b>Als u uitstapt na 1 jaar</b>	<b>Als u uitstapt na 5 jaar</b>	
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegd bedrag geheel of gedeeltelijk verliezen doordat het fonds en/of de ICBE (zoals hierboven gedefinieerd) in gebreke blijft.		
<b>Stress</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€2,710</b>	<b>€2,650</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-72.93%	-23.34%
<b>Ongunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€7,800</b>	<b>€9,720</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	-21.96%	-0.57%
<b>Gematigd</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€10,500</b>	<b>€12,120</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	4.96%	3.92%
<b>Gunstig</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€13,370</b>	<b>€15,850</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	33.71%	9.64%

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

**Ongunstig Scenario:** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31 december 2021 en 30 april 2024.

**Gematigd scenario:** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 28 augustus 2015 en 28 augustus 2020.

**Gunstig scenario:** Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen 31 juli 2014 en 31 juli 2019.

## Wat gebeurt er als Opportunity Fund Management niet kan uitbetalen?

De ICBE is geen gegarandeerde ICBE en bijgevolg bestaat er geen garantiestelsel dat een gegarandeerd rendement biedt. Het Fonds biedt geen vergoeding of garantie tegen enig verlies van de waarde van een belegging, de fondsen of de gegenereerde inkomsten.

## Wat zijn de kosten?

Adviseurs, distributeurs of andere personen die de ICBE adviseren of verkopen, zullen aanvullende informatie verstrekken over alle kosten in verband met de distributie van het fonds die niet in bovengenoemde kosten zijn begrepen. Met dergelijke inzichten kunt u het cumulatieve effect bepalen dat de totale kosten kunnen hebben op het rendement van uw belegging.

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 beleggingsperiodes.

### Kosten in de loop van de tijd

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- Dat uw EUR 10,000.00 werd belegd.

	<b>Als u uitstapt na 1 jaar</b>	<b>Als u uitstapt na 5 jaar</b>
<b>Totale kosten</b>	252 EUR	1,407 EUR
<b>Effect van de kosten per jaar (*)</b>	2.5%	2.5% 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 op de vervaldag, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6.3 % vóór kosten en 3.9 % na kosten.

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

## Samenstelling van kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
<b>Instapkosten</b>	•0.00%, staat voor de kosten die van uw geld kunnen worden afgehaald voordat het wordt belegd of voordat de opbrengst van uw belegging wordt uitbetaald.	0 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	•0.00%, staat voor de kosten die van uw geld kunnen worden afgehaald voordat het wordt belegd of voordat de opbrengst van uw belegging wordt uitbetaald.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
<b>Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten</b>	•1.8% gebaseerd op geschatte kosten die in 1 jaar betaald zullen worden, het kan variëren in de tijd. Prestatievergoedingen & portefeuilletransactiekosten uitgesloten, terwijl beheersvergoedingen zijn inbegrepen.	179 EUR
<b>Transactiekosten</b>	•0.7% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die wij maken wanneer wij de onderliggende beleggingen voor het product aan- en verkopen. Het werkelijke bedrag hangt af van hoeveel we aan- en verkopen.	73 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
<b>Prestatievergoedingen</b>	10.00% van het eventuele relatieve rendement van de netto-inventariswaarde per aandeel (voor de aftrek van het bedrag van enige aangegroeide verplichting voor een prestatievergoeding) boven dat van de Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR. De Prestatievergoeding wordt effectief vastgesteld bij de terugkoop van uw posities of wanneer u uw posities in een Fonds omzet in posities in andere klassen van hetzelfde Fonds of een ander Fonds van de Vennootschap.	0 EUR

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

### Aanbevolen periode van bezit 5 Jaar

Het Fonds biedt beleggers dagelijkse liquiditeit, aangezien inschrijvingen en terugkopen dagelijks kunnen worden verwerkt. Er zijn geen blokkeringsperiodes of boetes verbonden aan de terugkoop van een deelneming vóór de aanbevolen periode van bezit.

Het fonds is geschikt bevonden voor beleggers op middellange tot lange termijn vanwege de geconcentreerde en directionele aard van de beleggingsportefeuille. Dit betekent dat het Fonds een andere blootstellingscombinatie zal aanhouden dan de Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (de "Benchmark"), de bredere markt en sectorgenoten, en dat het mogelijk is dat op verschillende momenten van de marktcyclus de aangehouden positionering gunstig of ongunstig wordt beïnvloed. Bijgevolg is het mogelijk dat beleggers die een belegging gedurende een korte periode aanhouden niet profiteren van de blootstelling die het Fonds biedt.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Klagers kunnen kosteloos informatie vragen, klachten indienen en/of opmerkingen maken door contact op te nemen met Beheerder waarvan de gegevens hieronder worden vermeld. Beleggers kunnen een kopie aanvragen van het beleid van de Beheerder inzake klachtenbehandeling, of dit inzien via hun website [www.opportunityfm.com](http://www.opportunityfm.com).

Alle klachten, vorderingen of opmerkingen kunnen schriftelijk worden ingediend, in het Engels of in het Frans, samen met ondersteunende documenten per post ter attentie van de Complaints Handling Officer op het adres:

Opportunity Fund Management, 16, rue Robert Stümper, L-2557 Luxemburg, of via e-mail aan: [compliance@opportunityfm.com](mailto:compliance@opportunityfm.com).

## Andere nuttige informatie

Aanvullende informatie en documentatie, waaronder het prospectus, landspecifieke supplementen (indien van toepassing), jaar- en tussentijdse verslagen, alsmede mededelingen aan de aandeelhouders kunnen worden verkregen op de website van de Beleggingsbeheerder: <https://ericsturdza.com/literature/> of door contact op te nemen met [customersupport@es-am.ch](mailto:customersupport@es-am.ch).

Informatie over de in het verleden behaalde prestaties van het Fonds kan u vinden op <https://ericsturdza.com/literature/> of door contact op te nemen met [customersupport@es-am.ch](mailto:customersupport@es-am.ch). In het verleden behaalde resultaten voor het Fonds zijn beschikbaar sinds de oprichting op de 29 oktober 2010.

Berekeningen van prestatiescenario's uit het verleden zullen beschikbaar worden gesteld op <https://ericsturdza.com/literature/>

**Administratief agent:** CACEIS Ireland Limited, First Floor, The Bloodstone Building, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02KF24.

**Wereldwijde Distributeur:** Eric Sturdza Asset Management SA, Rue du Rhône 65, 1204 Genève, Suisse

**Belasting:** Het Fonds is onderworpen aan de belastingwetten en -regels van Ierland. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit gevolgen hebben voor uw belegging. Voor meer informatie, gelieve een adviseur aan te spreken.

**Verloning:** Details van het huidige verloningsbeleid van de Beheerder, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, een beschrijving van hoe de verloning en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de verloning en voordelen, zijn beschikbaar op de volgende website [www.opportunityfm.com](http://www.opportunityfm.com) en een papieren exemplaar van dit verloningsbeleid is op verzoek kosteloos beschikbaar voor beleggers.

**In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.**