

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

21/07/2026

GLOBAL EQUITY AD ISIN: BE6372701928

Een compartiment van SDM FUND • Ontwikkelaar van het product: CA Indosuez Fund Solutions S.A., een dochteronderneming van CA Indosuez Wealth (Europe) • www.ca-indosuez-fundsolutions.com • caifs@ca-indosuez.lu • Bel +352 2664501 voor meer informatie • Aan dit compartiment is in België vergunning verleend • Aan CA Indosuez Fund Solutions S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier • De Financial Services and Markets Authority ('FSMA') is verantwoordelijk voor het toezicht op CA Indosuez Fund Solutions S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort Distributieaandelen (aandelen die dividend betalen aan de houder) van een compartiment van een bevek, een gereguleerd fonds met veranderlijk kapitaal met compartimenten waarvan de verplichtingen van elkaar gescheiden zijn. Deze bevek voldoet aan de Europese 'ICBE-richtlijn' 2009/65.

Looptijd Onbeperkt

Doelstellingen

Doelstelling(en) De waarde van uw belegging op lange termijn verhogen.

Benchmark Het fonds wordt beheerd zonder zich te refereren aan een index.

Beleggingsbeleid Onder normale marktomstandigheden belegt het compartiment, rechtstreeks of onrechtstreeks via andere fondsen, hoofdzakelijk in aandelen uit de hele wereld.

Het compartiment kan derivaten gebruiken om zich in te dekken tegen marktschommelingen en extra inkomsten te genereren.

Beleggingsproces In het kader van een actief beheer van het compartiment maakt de beheerder gebruik van fundamentele analyse om bedrijven te selecteren uit elke sector die volgens hem het potentieel hebben om sterker te groeien dan de markt (bottom-upbenadering). De beheerder geeft de voorkeur aan bedrijven van goede kwaliteit met duidelijke groeivooruitzichten en een aanzienlijk concurrentievoordeel dat hen in staat stelt bovengemiddelde marges te genereren.

ESG-aanpak De beheerder integreert niet systematisch ecologische, sociale en governancefactoren (ESG) in zijn analyse van risico's en kansen en kan beleggen in emittenten met een laag ESG-profiel.

SFDR-categorie Artikel 6.

Referentiemunt EUR

Uw belegging plannen

Beschikbaarheid van het product Dit compartiment is, met of zonder advies, beschikbaar voor particuliere beleggers met financiële basiskennis en professionele beleggers.

Retailbeleggersdoelgroep Dit compartiment is geschikt voor beleggers die de risico's van het compartiment begrijpen en op lange termijn willen beleggen. Het fonds kan geschikt zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een belegging die inzet op kapitaalgroei
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan de wereldwijde aandelenmarkten, hetzij als een kernbelegging, hetzij voor diversificatiedoelinden
- een hoge risicotolerantie hebben en met betrekking tot deze belegging een aanzienlijk verlies kunnen verdragen.

Doorgeven van orders U kunt op elke Belgische werkdag aandelen van het compartiment kopen, verhandelen of verkopen.

Begrippen om te begrijpen

aandeel Een financieel instrument dat overeenstemt met een deel van het kapitaal van een vennootschap en dat doorgaans recht geeft op dividenden.

artikel 6 Een financieel product dat geen ecologische of sociale kenmerken promoot en geen duurzame beleggingen tot doel heeft volgens de Europese regelgeving (SFDR).

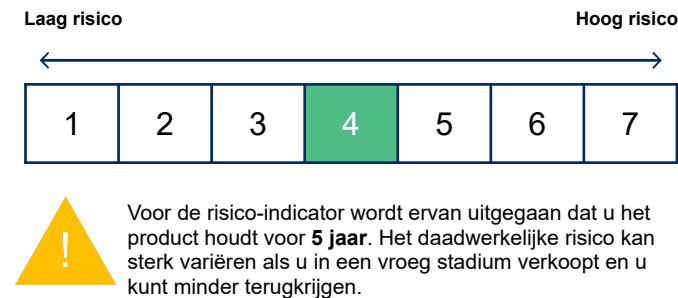
Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Voor meer informatie, waaronder het prospectus en de financiële verslagen, zie "Overige informatie" op pagina 3.

De belegger heeft het recht zijn rechten van deelneming van dit compartiment in te ruilen voor rechten van deelneming van een ander compartiment van de bevek. Informatie over de modaliteiten om dat recht uit te oefenen is beschikbaar in het prospectus.

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

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. We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 4 van 7, een middelgrote risicoklasse.

Er zijn risico's verbonden aan elke belegging. De waarde van uw belegging in dit compartiment stijgt of daalt met de tijd, en u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product is ingedeeld in een gemiddelde risicoklasse (niveau 4 van 7). Ongunstige marktomstandigheden zullen de waarde van uw belegging heel waarschijnlijk verminderen.

De risico-indicator van het compartiment weerspiegelt de volgende elementen:

- Beleggingen in aandelen zijn volatieler en risicovoller dan obligaties en geldmarktinstrumenten.

Andere risicofactoren die niet of slechts gedeeltelijk zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Ongebruikelijke marktomstandigheden of niet te voorziene gebeurtenissen kunnen de risico's uitvergroten of andere risico's veroorzaken, zoals het tegenpartijrisico, het liquiditeitsrisico en het operationele risico (een volledige beschrijving van de risico's is opgenomen in het prospectus).

- Wanneer het product geconfronteerd wordt met grote aanvragen tot terugbetaling, kunnen er vertragingen optreden in de uitvoering van transacties, wat een negatieve invloed kan hebben op uw belegging.

- Fiscaal risico (belastingregeling van toepassing op de bevek en haar beleggingen): Er is geen garantie dat de belastingregeling die in België op DBI-beveks van toepassing is zal blijven bestaan en er bestaat dus een risico dat het belastingbeleid verandert als gevolg van een regeringswissel.

- Duurzaamheidsrisico: heeft betrekking op het plaatsvinden van een gebeurtenis of omstandigheid op ESG-gebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect (op korte of lange termijn) op de waarde van de belegging van een fonds kan veroorzaken. Meer informatie over de risico's vindt u in het prospectus van SDM FUND.

Prestaties Scenario's

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen (na aftrek van kosten) over verschillende perioden, in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 in het fonds belegt. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten.

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.

We wijzen erop dat de toekomstige ontwikkeling van de markt onzeker is en niet met nauwkeurigheid kan worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4,260 EUR	4,030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-57.45%	-16.63%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8,300 EUR	10,160 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16.99%	0.32%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10,450 EUR	15,590 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4.53%	9.29%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13,770 EUR	18,390 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	37.72%	12.96%

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 en de geschikte benchmark in de loop van de laatste 10 jaar. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het rendement van het product werd berekend op basis van een geschikte index.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2025 en 2026.

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

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2020 en 2025.

Wat gebeurt er als CA Indosuez Fund Solutions S.A. niet kan uitbetalen?

De verplichtingen van het compartiment zijn gescheiden van die van de andere compartimenten van de bevek en van CA Indosuez Fund Solutions S.A. (de ontwikkelaar van het product en de beheermaatschappij). Zelfs als de ontwikkelaar van het product failliet zou gaan, zou hij de activa van het compartiment niet kunnen gebruiken om zijn schulden af te lossen.

Als CA Indosuez Fund Solutions S.A. als beheerverenootschap in gebreke blijft, heeft dat geen impact op uw belegging. De bewaring van de activa van uw icb-product wordt immers verzekerd door de Bewaarder van uw icb. Beleggingen in een icb worden niet gewaarborgd of gedekt door een nationale compensatieregeling.

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 geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect deze kosten 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 belegd (0% jaarrendement);
- oor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario;
- EUR 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	463 EUR	1,312 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.6%	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 na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,8% vóór de kosten en 9,3% na de kosten.

Die cijfers omvatten de maximale distributiekosten die de persoon die u het product verkoopt, u kan aanrekenen (3% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	3,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, u zou minder kunnen betalen.	Maximaal 300 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	1,6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	151 EUR
Transactiekosten	0,1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen van het compartiment kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	7 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding 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. Het product kan langer worden aangehouden.

De aanbevolen periode van bezit houdt rekening met de typologie van het product om te profiteren van de wereldwijde economische groei, om de impact van de volatiliteit op korte termijn te beperken en om te profiteren van het samengestelde effect van de rendementen, en tegelijkertijd beter afgestemd te zijn op economische cycli en de transactiekosten te beperken.

Uw belegging verkopen U kunt te allen tijde vragen om uw geld geheel of gedeeltelijk op te nemen. Bekijk het gedeelte Orders doorgeven in 'Wat is dit voor een product?' hierboven. Terugkopen die voor het einde van de aanbevolen periode van bezit worden uitgevoerd, kunnen een negatieve impact hebben op het prestatieprofiel.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een e-mail met een beschrijving van het probleem en uw contactgegevens sturen naar Caifs_compliance@ca-indosuez.lu, of stuur uw klacht schriftelijk, met bewijsstukken, naar het volgende adres:

CA Indosuez Fund Solutions S.A.
Ter attentie van de Compliance Officer
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg.

De klacht kan betrekking hebben op het product of het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert.
www.ca-indosuez-fundsolutions.com

Andere nuttige informatie

Informatie over fiscaliteit en geschiktheid van het product voor uw doeleinden Neem contact op met uw adviseur of distributeur.

Historische prestaties Gelieve de website te raadplegen https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/BE6372701928/nl_BE. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.

Scenario's voorgaande prestaties Raadpleeg de website https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/BE6372701928/nl_BE.

Overige informatie Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen, de koersen en andere productinformatie zijn gratis beschikbaar in het Frans op www.ca-indosuez-fundsolutions.com.