



Het nemen van minder risico op de juiste momenten wordt beloond met een hoger rendement

Essentiële informatie document – Klasse A

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 productente vergelijken.

Wat is dit voor product?

Naam: Active Asset Allocation Fund
Beheerder: AIM Investment Management B.V.
Website: www.activeassetallocationfund.com
Bel voor meer informatie: 06 20 10 95 97
Bevoegde autoriteit: De Autoriteit Financiële Markten (AFM)
Datum van EID: 31 januari 2023

Waarschuwing

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

Beleggingsdoelstelling

Het Fonds is een actief beheerd fonds dat wereldwijd investeert in Exchange Traded Funds. Het Active Asset Allocation Fund heeft tot doel de neerwaartse risico's van beleggen te verminderen en daardoor de benchmark te verslaan. De beleggingshorizon hiervoor bedraagt vijf jaar.

Beleggingsbeleid

De Beheerder van het fonds is ervan overtuigd dat beleggen op lange termijn betekent dat waarderingen een belangrijke rol zullen spelen in het beleggingsproces. Risico nemen wordt gewaardeerd en beloond, maar vooral als dit op de juiste momenten gebeurt. De asset allocatie vindt plaats op basis van geleidelijkheid: bij (on)aantrekkelijke waarderingen wordt de allocatie geleidelijk aan ver(laagd)hoogd. Discipline, objectiviteit en geduld zijn speerpunten van de filosofie en deze komen tot uiting in een rules-based beleggingsstrategie. Er wordt uitsluitend belegd in index producten (waaronder beursgenoteerde open-end fondsen) in vier regio's (V.S., Europa, Japan en China), in drie beleggingscategorieën (aandelen, overheidsobligaties en cash) en in vier valuta's (US dollar, euro, yen en remnimb). Er wordt een rules-based beleggingsproces gevolgd. Meer informatie over hoe dit beoogt waarde toe te voegen aan de portefeuille en een simulatie van de strategie op basis van historische data is op te vragen bij de Beheerder.

Benchmark

De benchmark van het Active Asset Allocation Fund bestaat uit 50% iShares MSCI World voor aandelenbeleggingen en 50% iShares Euro Aggregate Bond bonds voor obligatiebeleggingen, beide uitgedrukt in euro. De benchmark herbalanceert maandelijks.

Product looptijd

Het Fonds is een aandelenfonds zonder vervaldatum. AIM Investment Management B.V. kan het Fonds ontbinden na goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van het Fonds.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor retail beleggers die dit product voor investeringsdoeleinden willen gebruiken. Dit product is geschikt voor retail beleggers met een basiskennis van relevante financiële instrumenten. Een basisbelegger kan een juiste investeringsbeslissing nemen op basis van de gereguleerde en geautoriseerde aanbiedingsdocumentatie of met behulp van basisinformatie verstrekt door zijn bank of broker. Daarnaast heeft de belegger een beleggingshorizon van 3 tot 5 jaar.

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





Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het Fonds zelf, maar mogelijk niet inclusief alle aanvullende 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 uw rendement. Deze tabel laat uw potentiële rendement zien als u uitstapt na 1 of 5 jaar, in verschillende scenario's als u EUR 10.000 per jaar inlegt. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. Wat u 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 prestatie van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

- Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2021 en 2022.
- Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2013 en 2018.
- Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 2016 en 2021.

Aanbevolen periode: 5 jaar

| € 10,000 | | 1 | 5 |
|---------------------------|--|----------|----------|
| Stress scenario | Wat jij kunt terugkrijgen na kosten | € 6,994 | € 3,587 |
| | Gemiddeld rendement per jaar na kosten | -30.06% | -18.54% |
| Ongunstig scenario | Wat jij kunt terugkrijgen na kosten | € 7,927 | € 9,077 |
| | Gemiddeld rendement per jaar na kosten | -20.73% | -1.92% |
| Gematigd scenario | Wat jij kunt terugkrijgen na kosten | € 10,966 | € 15,757 |
| | Gemiddeld rendement per jaar na kosten | 9.66% | 9.52% |
| Gunstig scenario | Wat jij kunt terugkrijgen na kosten | € 13,822 | € 18,427 |
| | Gemiddeld rendement per jaar na kosten | 38.22% | 13.00% |

Wat gebeurt er als Stichting Bewaarder AIM Investment Management niet kan uitbetalen?

Uw gelden worden bewaard door de Stichting Bewaarder AIM Investment Management. De liquiditeiten worden aangehouden bij Bunq en bij Interactive Brokers. Bij wanbetaling van één van deze twee partijen zal u als belegger financieel verlies kunnen lijden. Eventueel verlies wordt niet gedekt door een waarborgregeling.

Wat zijn de kosten?

De Rendementsreductie (RIY) laat zien welk effect de totale kosten die u betaalt, zullen hebben op het rendement dat u zou kunnen behalen. De totale kosten houden rekening met eenmalige, doorlopende en incidentele kosten. De bedragen die hier worden weergegeven zijn de cumulatieve kosten van het product zelf. In de cijfers wordt ervan uitgegaan dat u EUR 10.000 investeert. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Let op dat u uitsluitend voor minimaal 100.000 euro in Active Asset Allocation Fund kunt beleggen.

| Belegging € 10.000 Scenario's | Verkoop na 1 jaar | Verkoop na 3 jaar | Verkoop na 5 jaar |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Totale cumulatieve kosten | €96 | €288 | €480 |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 0.96% | 0.96% | 0.96% |
| Netto jaarlijks rendement | 9.66% | 19.76% | 9.52% |

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer: (1) het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit; en (2) de betekenis van de verschillende kostencategorieën. Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.

| € 10,000 | 1 | 3 | 5 |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | verkoop na 1 jaar | verkoop na 3 jaar | verkoop na 5 jaar |
| Enmalige kosten | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Lopende kosten | 0.96% | 0.96% | 0.96% |
| Incidentele kosten | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| RIY | 0.96% | 0.96% | 0.96% |
| Total costs | € 96 | € 288 | € 480 |



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

Beleggen is voor de lange termijn, de beste resultaten zullen worden behaald als de belegging tenminste 5 jaar wordt aangehouden. Dat is de minimale periode waarin de beleggingsstrategie van het fonds het beste tot zijn recht komt en er voldoende tijd is om de beoogde rendementen te behalen. U kunt maandelijks in- en uitstappen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een klacht over Active Asset Allocation Fund of AIM Investment Management BV, de beheerder van Active Asset Allocation Fund, kan als volgt worden ingediend:

- Per e-mail: info@activeassetallocationfund.com
- Per post: AIM Investment Management, Van Zaeckstraat 35, 2596 TR Den Haag

Andere nuttige informatie

Voor dit product is een Informatie Memorandum en een Factsheet beschikbaar. Voor de volledige informatie over het product en alle risico's verwijzen we naar deze documenten, die te vinden zijn op onze website: www.activeassetallocationfund.com