KREDIETRUST LUXEMBOURG

ESSENTIËLE BELEGGERSINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Rivertree Fd - Strategic Dynamic

Compartiment van de SICAV Rivertree Fd
Aandelenklasse F Cap (restricted) (LU1105481508)

Dit compartiment wordt beheerd door Kredietrust Luxembourg S.A., lid van de groep Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Rivertree Fd - Strategic Dynamic heeft als doelstelling u op de lange termijn een aangroei van uw belegging te bieden.

Het compartiment belegt, rechtstreeks of via andere fondsen, gemiddeld tot 70% in aandelen en gemiddeld tot 30% in renteproducten (o.a. obligaties, geldmarktinstrumenten en gestructureerde producten op basis van onder andere renteproducten) alsmede in liquiditeiten. De allocatie van activa wordt bepaald op basis van de aanbevelingen van de Europese strategen met betrekking tot iedere activaklasse.

Het gedeelte dat is toegewezen in aandelen kan variëren van 0% tot maximaal 100% van de netto-activa van het compartiment, en het deel toegewezen aan renteproducten en liquiditeiten kan ook variëren van 0% tot 100%. Er is geen enkele beperking voor wat de geografische en sectorale diversificatie betreft.

Ten slotte zal het compartiment niet kunnen beleggen rechtstreeks in asset-backed securities (ABS) en/of mortgage backed securities (MBS) maar kan er indirect, via ICB's aan blootgesteld worden, tot aan 5% van de nettoactiva.

Om het beheer te optimaliseren heeft de beheerder de mogelijkheid om bijkomend te investeren in afgeleide producten. Deze financiële technieken hebben tot doel de portefeuille te dekken en/of bloot te stellen aan de volgende risico's: aandelen, rentevoeten en wisselkoersen.

Het compartiment wordt actief beheerd zonder referentie aan een benchmark.

De referentievaluta van het compartiment en de aandelenklasse is de EUR.

De gegenereerde inkomsten, voortvloeiend uit de beleggingen van het compartiment, worden herbelegd in het fonds.

De aandeelhouders kunnen op elke Luxemburgse bankwerkdag verzoeken om de terugbetaling van hun aandelen.

Aanbeveling: dit compartiment is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 7 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel

De berekening van de risico-indicator is gebaseerd op historische gegevens die niet noodzakelijkerwijs een betrouwbare indicatie vormen van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment.

Er kan niet worden gegarandeerd dat de betreffende risicocategorie ongewijzigd blijft.

De risico-indicator van het compartiment kan in de tijd variëren.

De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het compartiment is ingedeeld in categorie 5 als gevolg van de beleggingen op de obligatiemarkten en, voornamelijk, aandelenmarkten.

Uw oorspronkelijke investering profiteert niet van een waarborg of bescherming.

De risico/rendementsindicator houdt geen rekening met het volgende:

- De schuldbewijzen kunnen onderhevig zijn aan sterke koersschommelingen, die worden veroorzaakt door de ontwikkelingen van de rentevoeten en door de kredietkwaliteit van de emittent ervan.
- De waarde van aandeelbewijzen kan zowel dalen als stijgen ten gevolge van de resultaten van afzonderlijke bedrijven en de algemene marktomstandigheden.
- Beleggen in onderliggende fondsen impliceert dat het subfonds is blootgesteld aan 1) de beleggingsrisico's die door de onderliggende fondsen worden gedragen, 2) het risico dat de door het onderliggende fonds gedragen kosten toenemen en 3) het risico dat de onderliggende fondsen het inkooprecht van hun beleggers beperken of opschorten.
- Wisselkoersschommelingen kunnen het rendement van uw belegging negatief beïnvloeden. Valuta-afdekking, waarvan gebruik wordt gemaakt om het effect van wisselkoersschommelingen te minimaliseren, is wellicht niet altijd succesvol.
- Het gebruikt van derivaten houdt een hoger risico in. Een kleine verandering van de prijs van een onderliggende belegging kan leiden tot een onevenredig grote verandering in de prijs van het derivaat.
- Het is mogelijk dat een instelling waarmee het fonds activa of derivaten verhandelt, niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen, waardoor het fonds financiële verliezen kan lijden.
- Inadequate of falende processen, systemen of toezicht en menselijke fouten of rampen kunnen tot zware verliezen leiden.

De volledige informatie over de risico's waaraan het subfonds is blootgesteld is in het Prospectus opgenomen.

Kosten

De kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het compartiment, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

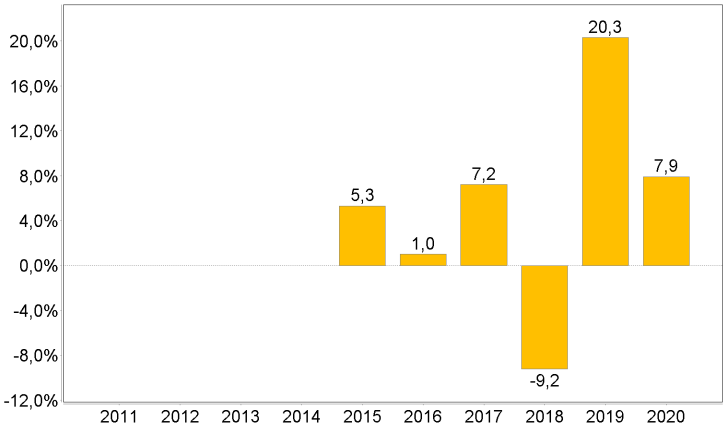
Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,76%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

Het bedrag van de lopende kosten heeft betrekking op de uitgaven van een heel jaar en is berekend op basis van de gegevens die zijn vastgesteld op 31/12/2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Hierin zijn niet in aanmerking genomen:

- de prestatievergoedingen;
- de portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van de instap/uitstapvergoedingen die door het compartiment zijn betaald bij de aan- of verkoop van rechten van deelneming in een andere instelling voor collectieve belegging.

Aanvullende informatie inzake de kosten staat vermeld in de rubriek “Lasten en Kosten” van het prospectus, dat beschikbaar is op de internetsite www.quintet.com.

In het verleden behaalde resultaten



De in het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicatie voor de toekomstige resultaten.

De berekening van de in het verleden behaalde resultaten omvat de lopende kosten alsmede de eventuele prestatievergoedingen. De in- en uitstapvergoedingen worden niet in aanmerking genomen.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Het compartiment werd in 2014 gelanceerd.
De aandelenklasse F Cap (restricted) in EUR werd in 2014 gelanceerd.

Praktische informatie

Bewaarder

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Aanvullende informatie en publicatie van de koersen (NIW)

Het prospectus, de laatste periodieke verslagen, de laatste NIW’s alsmede aanvullende informatie kunnen kosteloos worden verkregen bij de maatschappelijke zetel van de SICAV en op de internetsite www.quintet.com.
De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de beheermaatschappij, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, zijn beschikbaar op de website www.quintet.com/en/legal-information/regulatory-affairs/. Op verzoek wordt een gratis papieren versie ter beschikking gesteld.

Aansprakelijkheid

Kredietrust Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de SICAV is.

Fiscaliteit

Het compartiment is onderworpen aan de Luxemburgse fiscale wetten en reglementen. Afhankelijk van het land waar u woont, kan dit van invloed zijn op uw belegging.

Specifieke informatie

Het compartiment Rivertree Fd - Strategic Dynamic mag ook andere aandelenklassen uitgeven. Informatie over andere aandelenklassen die mogelijk in uw land worden verhandeld, kan worden verkregen bij de Beheersmaatschappij.

De SICAV Rivertree Fd bestaat uit meerdere compartimenten. De activa en de passiva van elk compartiment zijn bij wet gescheiden. De belegger heeft het recht zijn rechten van deelneming in een compartiment om te ruilen voor rechten van deelneming in een ander compartiment. Hij kan informatie krijgen over de wijze waarop hij dit recht kan uitoefenen in de rubriek ‘Omzetting van aandelen’ van het prospectus, beschikbaar op de internetsite www.quintet.com.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Aan Kredietrust Luxembourg S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 05/02/2021.