

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

ACATIS Value und Dividende ®

ISIN: AT0000A146T3 (Distributie)

Beheermaatschappij en ontwikkelaar van het document met essentiële informatie: MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH
De Oostenrijkse Autoriteit Financiële Markten (FMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.
Nadere informatie is te verkrijgen op www.masterinvest.at of via T +43(0)1 533 76 68-100

Fondsbeheer: ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Toelating voor in de handel brengen: Duitsland, Frankrijk, Italië, Luxemburg, Nederland, Oostenrijk, Portugal, Spanje, Zwitserland

Datum van opstelling / Datum laatst bijgewerkt: 12.11.2025

Vervaldatum: 17.11.2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Rechtsvorm: Beleggingsfonds (Mede-eigendomsfonds conform InvFG 2011)

Fondsvaluta: EUR

Opbrengsttype: Distributie
Opbrengsten worden vanaf 15.02. van elk jaar aan de aandeelhouders van rechten van deelneming met distributie uitgekeerd.

Uitgifte/terugkoop van rechten van deelneming: U kunt het fonds op Oostenrijkse bankwerkdagen (met uitzondering van Goede Vrijdag en oudejaarsdag) retourneren aan de depotbank tegen de geldende terugkoop prijs. De Beheermaatschappij kan de terugbetaling opschorten als uitzonderlijke omstandigheden dit noodzakelijk maken.

Looptijd/vervaldatum: Het fonds heeft geen looptijd en werd voor onbepaalde tijd opgericht.

Beëindiging: De beheermaatschappij kan met inachtneming van de wettelijke bepalingen het beheer beëindigen. Verdere informatie hierover vindt u in het prospectus.

Depotbank/depositaris: Hypo Vorarlberg Bank AG

Doelstellingen

- Het Fonds streeft een actief beheer na onder verwijzing naar een Benchmark (MSCI World High Dividend Yield Index (EUR)) in combinatie met een prestatievergoeding en bevordert ecologische/ sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) nr. 2019/2088 ("Verordening betreffende informatieverstarring"). Bij de selectie van activa worden overwegend sociale en ecologische uitsluitings- en kwaliteitscriteria toegepast. Het minimumaandeel aan beleggingen in ecologisch duurzame economische activiteiten als bedoeld in de Taxonomie-verordening bedraagt 0%.
- Het beleggingsbeleid stelt zich tot doel vermogensgroei op de lange termijn te genereren en tegelijkertijd hoge waardeschommelingen te accepteren. Het aandelenfonds belegt ten minste 51% van zijn fondsvermogen (FV) in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten. De aandelenselectie gebeurt volgens een actieve screening waarbij rekening wordt gehouden met aspecten van de waarde voor aandeelhouders en het betreffende dividendbeleid. De emittenten zijn voor wat betreft hun bedrijfsdoelstelling niet onderworpen aan sectorbeperkingen. Ten minste 50% van het aandelenvermogen wordt belegd in bedrijven met een marktkapitalisatie van 1 miljard euro. Daarbij wordt er ook gelet op de frequentie van herpositionering. Tot 10% van het fondsvermogen kan worden belegd in obligaties, andere gesecuritiseerde schuldbewijzen of geldmarktinstrumenten, die door bedrijven, overheden of andere entiteiten kunnen worden uitgegeven. Tot 10% van de FV kan ook worden belegd via fondsen. Tot 49% van het fondsvermogen kan worden gehouden in zichtdeposito's en opvraagbare deposito's.
- Derivaten kunnen worden aangeschaft voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden om extra inkomsten te genereren, waarbij het marktrisicopotentieel niet hoger mag zijn dan 110 %.
- Ten minste 51% van het fondsvermogen wordt doorlopend aangehouden in aandelenbeleggingen in de zin van de Duitse wet op de beleggingsbelasting (InvStG).

Retailbeleggers doelgroepen

Het beleggingsfonds richt zich op privéklanten met voldoende kennis en/of ervaring met dit financiële product en de kapitaalmarkten, en op beleggers die ten minste beschikken over een beleggingshorizon die gelijk is aan de aanbevolen periode van bezit. De belegger kan dienovereenkomstig grote waardeschommelingen tolereren en financiële verliezen dragen.

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 het beleggingsfonds geen geld voor betaling heeft.

Bij de indeling van het fonds in een risicoklasse kan het voorkomen dat niet met alle risico's rekening is gehouden. Een uitgebreide beschrijving van alle mogelijke risico's, zoals liquiditeits-, wanbetalings-, operationele of derivatenrisico's, vindt u in het prospect.



aanbevolen periode van bezit: De risico-indicator gaat ervan uit dat u het fonds 8 jaar aanhoudt.

Als u de belegging eerder verkoopt, kan het werkelijke risico aanzienlijk afwijken en kunt u mogelijk minder terugkrijgen.

- Wij hebben dit product op een schaal van 1 tot 7 in de risicoklasse 4 ingedeeld, waarbij 4 een middelgrote overeenkomst met de risicoklasse.
- Het risico op potentiële verliezen uit de toekomstige prestaties wordt als middelgroot ingedeeld. In ongunstige marktomstandigheden is het aanwezig dat het vermogen van het beleggingsfonds om u te betalen wordt aangetast. De risico-indeling kan in de loop der tijd ook veranderen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als het beleggingsfonds u niet kan betalen wat verschuldigd is, kunt u uw volledige belegging verliezen.

Prestatiescenario's

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.

De belastingheffing op inkomsten of vermogenswinsten uit het fonds is afhankelijk van de belastingssituatie van de belegger en/of de plaats waar het vermogen wordt belegd. Als er onbeantwoorde vragen zijn, moet professioneel advies worden ingewonnen.

Wat u bij dit fonds aan het einde terugkrijgt, is afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van de markt. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De weergegeven pessimistische, gematigde en optimistische scenario's tonen de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het fonds in de laatste 13 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 8 Jahre Voorbeeld belegging: 10.000 EUR Scenario's		Als u na 1 jaar uit de belegging stapt	Als u na 8 jaar uit de belegging stapt
Minimum	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Gemiddeld rendement per jaar Wat u kunt terugkrijgen na kosten	-76,27 % 2.372,92 EUR	-14,44 % 2.872,98 EUR
Pessimistisch scenario	Gemiddeld rendement per jaar Wat u kunt terugkrijgen na kosten	-14,83 % 8.517,38 EUR	-0,35 % 9.725,63 EUR
Gemiddeld scenario	Gemiddeld rendement per jaar Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3,94 % 10.393,76 EUR	8,01 % 18.521,63 EUR
Optimistisch scenario	Gemiddeld rendement per jaar Wat u kunt terugkrijgen na kosten	26,34 % 12.634,06 EUR	9,77 % 21.077,84 EUR

- Het stressscenario toont wat u terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden.
- Het pessimistische scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08.2024 en 10.2025
- Het gemiddelde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04.2013 en 04.2021
- Het optimistische scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12.2013 en 12.2021

Wat gebeurt er als MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH niet kan uitbetalen?

Het fonds is een speciaal fonds dat gescheiden is van de activa van MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH. Derhalve is er geen sprake van een wanbetalingsrisico in verband met MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH (bv. wanneer deze insolvent wordt). De aandeelhouders zijn mede-eigenaars van de activa van het fonds. Het fonds is niet onderworpen aan een wettelijke of andere depositogarantie.

De activa van het fonds worden bewaard door een depositaris: Hypo Vorarlberg Bank AG. In het geval van een faillissement van de fondsbeheerder heeft dit geen betrekking op de activa van het fonds, die door de depositaris bewaard worden. Niettemin kan het fonds in het geval van faillissement van de depositaris, of van iemand die in diens naam handelt, een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter in enige mate beperkt door het feit dat de depositaris door wet- en regelgeving verplicht is zijn eigen activa van die van het fonds te scheiden. Bovendien is de depositaris aansprakelijk jegens het fonds en de beleggers voor elk verlies dat onder andere voortvloeit uit nalatigheid, zwendel of opzettelijke niet-naleving van plichten (behoudens enkele beperkingen).

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit fonds verkooft of u daarover adviseert, kan u verdere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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 zijn afhankelijk van hoeveel u belegt, hoelang u het fonds aanhoudt en hoe goed het fonds zich ontwikkelt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- U ontvangt in het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn wij ervan uitgegaan dat het fonds zich volgens een gemiddeld scenario zal ontwikkelen.
- Er wordt 10.000 EUR belegd

	Als u na 1 jaar uit de belegging stapt	Als u na 8 jaar uit de belegging stapt
Totale kosten	616,56 EUR	4.351,54 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,17 %	2,91 %

(*) 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 10,78 % vóór de kosten en 8,01 % na de kosten.

Wij kunnen een deel van de kosten tussen ons en de persoon, die u het fonds verkooft, delen om de aan u geleverde diensten te dekken.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij instappen of uitstappen		jaarlijkse kosteneffecten als u na 1 jaar uit de belegging stapt
Instapkosten	Bij de instapvergoedingen gaat het om de uitgiftoeslag. Dit is het maximale bedrag dat u in rekening kan worden gebracht (3,00 %). De persoon die u het fonds verkooft, informeert u over de werkelijke vergoeding.	291,26 EUR
Uitstapkosten	Bij de uitstapvergoedingen zijn het de aflossingskosten. Dit is het maximale bedrag dat u in rekening kan worden gebracht (1,00%). De persoon die u het fonds verkooft, informeert u over de werkelijke vergoeding.	94,78 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,56 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	151,91 EUR
Transactiekosten	0,04 % van de waarde van uw belegging per jaar. Hierbij betreft het een raming van de kosten die in rekening worden gebracht, wanneer wij de onderliggende activa voor het fonds kunnen kopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	3,50 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	0,77 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar. De parameters van de prestatievergoeding zijn in de berekeningsperiode veranderd. (Zie voor nadere informatie het fondsreglement of	75,10 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Het is te allen tijde mogelijk om uit het fonds te stappen, met inachtneming van de hierboven vermelde terugkoopmodaliteiten. Als u besluit eerder uit de belegging te stappen/de belegging te verkopen, kan dit echter een effect hebben op het verwachte risico- en rendementsprofiel.

De aanbevolen periode van bezit is zo gekozen dat de kans op nominale verliezen in deze beleggingshorizon voor de belegger (aandeelhouder) klein is. Verliezen kunnen echter niet worden uitgesloten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij vragen en klachten richt u zich in de eerste plaats tot uw beleggingsadviseur van uw bewaarkantoor.

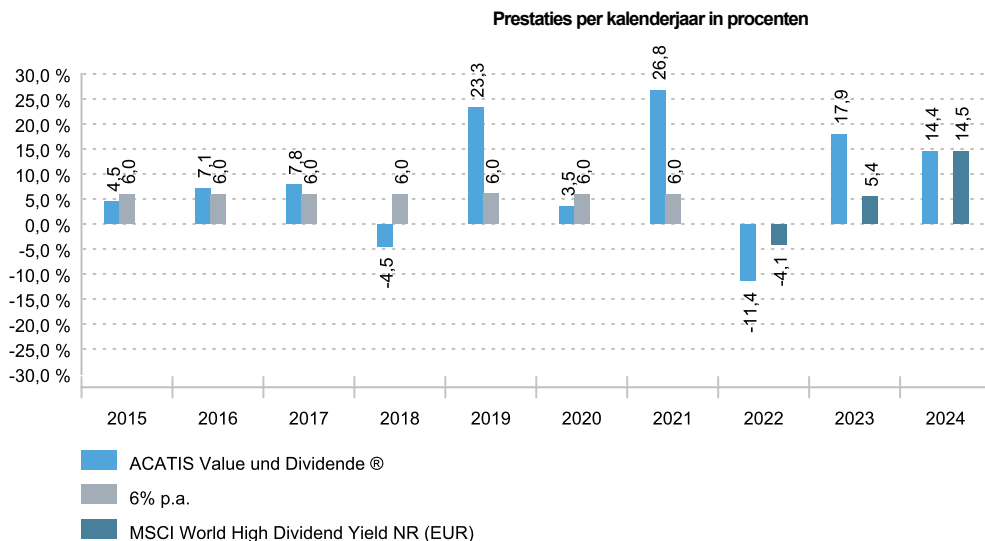
U kunt klachten ook schriftelijk richten aan MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH, Landstraßer Hauptstraße 1 / Top 27, 1030 Wenen, of aan office@masterinvest.at, of u maakt gebruik van het contactformulier op www.masterinvest.at.

Andere nuttige informatie

In het verleden behaalde resultaten

Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 10 jaar ten opzichte van zijn benchmark.

De prestaties worden weergegeven na aftrek van lopende kosten. Eventuele instap- en uitstapkosten worden bij de berekening buiten beschouwing gelaten.



Het fonds werd geïntroduceerd op 16.12.2013.

De berekening van eerdere resultaten vindt plaats in EUR.

Belangrijke mededeling: De benchmark van het fonds is met ingang van 1 april 2022 gewijzigd naar "MSCI World High Dividend Yield (EUR)".

Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Op basis van het diagram kunt u beoordelen hoe het Fonds in het verleden is beheerd.

Het bijgewerkte jaardiagram van de in het verleden behaalde resultaten vindt u onder: <https://www.masterinvest.at/index.php?mp=50001125#wertentwicklung>

Overige praktische informatie

Het prospectus, met inbegrip van het fondsreglement, het Document met essentiële informatie, de jaar- en halfjaarverslagen, evenals overige informatie zijn te allen tijde kosteloos verkrijgbaar in het Duits, en in het geval van buitenlandse registraties in niet-Duitstalige landen, in het Engels of de landstaal bij de Beheermaatschappij, alsmede bij elke betalingsagent en distributiepunt, en op het internet op www.masterinvest.at/Publikumsfonds-Fondsselektor.

Het Prospectus bevat verdere informatie over dit Fonds alsmede over andere betaalkantoren en distributeurs.

De details van het beloningsbeleid (berekening, personen die verantwoordelijk zijn voor de toewijzing/samenstelling van het eventuele beloningscomité) zijn beschikbaar op www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise en een papieren exemplaar wordt op verzoek kosteloos ter beschikking gesteld.

De uitgifte- en terugkooprijzen, evenals aanvullende informatie, worden op internet op www.masterinvest.at/Publikumsfonds-Fondsselektor bekendgemaakt.

De maandelijkse prestatiescenario's vindt u onder: <https://www.masterinvest.at/index.php?mp=50001125#priip>

MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH kan enkel op basis van een verklaring in dit document aansprakelijk worden gesteld die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de betreffende delen van het Prospectus.

De informatie in dit Essentiële-informatiedocument is geen aanbeveling om het Fonds te kopen of verkopen en is geen vervanging van een individueel advies door uw bank of adviseur.