

Essentiële-informatiedocument

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 producten te vergelijken.

Product

Fixed Income

een subfonds van **Akbank Turkish SICAV Class I (LU0366550977)**

Fixed Income heeft een vergunning verleend gekregen in Luxemburg en wordt gereguleerd door de/het Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit product wordt beheerd door AK Asset Management Inc., waaraan vergunning is verleend in Turkije en dat onder toezicht staan van de/het Capital Markets Board of Turkey (Sermaye Piyasası Kurulu or the CMB). Voor meer informatie over dit product kunt u terecht op/bij www.akportfoy.com.tr/en of belt u + 90 (212) 385 27 00

Waystone Management Company (Lux) S.A. heeft een vergunning verleend gekregen in Luxemburg en wordt gereguleerd door de/het Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Geldig per: 26 januari 2023

Wat is dit voor een product?

Type

Dit beleggingsfonds is opgericht als een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht (SICAV).

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling De beleggingsdoelstelling van het compartiment is kapitaalgroei op lange termijn te genereren door te beleggen in obligaties en schatkistpapier van de Turkse overheid of een regionale dan wel lokale overheidsinstantie of een particuliere onderneming in Turkije, luidend in ongeacht welke valuta.

Beleggingsbeleid Met het oog daarop belegt het compartiment:

- ten minste 51% van zijn totale vermogen in gewone obligaties;
- maximaal 49% van zijn totale vermogen in geldmarktinstrumenten en liquide middelen.

Gebruik benchmark Het subfonds wordt actief beheerd en gebruikt de 80% BIST-KYD Eurobond Index (USD based), 20% BIST-KYD Eurobond (CORP) Index (USD based) als benchmark. De afwijking van de portefeuillesamenstelling van het Subfonds ten opzichte van de benchmark is beperkt.

Terugkoop en handel Beleggers kunnen dagelijks vóór 13 uur Luxemburgse tijd op aandelen inschrijven, deze omwisselen of ze laten inkopen.

Uitkeringsbeleid Alle door het fonds gegenereerde inkomsten kunnen worden uitgekeerd, afhankelijk van een besluit door het bestuur.

Introductiedatum Het compartiment is geïntroduceerd op 02/07/2008. De share class werd gelanceerd op 02/07/2008.

Valuta van het fonds De referentievaluta van het compartiment is EUR.

Specifiek fonds informatie Aandeelhouders kunnen te allen tijde om omwisseling van al hun beleggingen of een deel daarvan in aandelen van een ander compartiment dan wel een andere categorie en/of klasse verzoeken.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers die van plan zijn hun belegging ten minste 3 jaar aan te houden en die voor een hoger potentieel rendement bereid zijn hun initiële inleg bloot te stellen aan een gemiddeld tot laag niveau risico op verlies. Dit product is ontworpen om deel uit te maken van een beleggingsportefeuille.

Praktische informatie

Bewaarder Citibank Europe plc, Luxembourg Branch.

Nadere informatie Het jaarverslag en het prospectus van het fonds zijn kosteloos beschikbaar op de statutaire zetel van het fonds. De nettoinventariswaarde (NIW) per aandeel van elke aandelenklasse zijn evenals de inschrijvings- en de inkooprijks verkrijgbaar op de statutaire zetel van het fonds. De NIW wordt op dagelijkse basis berekend (www.akportfoy.com.tr/en, tel. +90 212 385 27 00).

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

Risico's



De samengevatte risico-indicator is een maatstaf van de risico's van dit product ten opzichte van andere producten. Het biedt inzicht in de kans dat dit product verlieslijdend blijkt vanwege

waardeschommelingen op de markt of omdat we u niet kunnen uitbetalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 3 van 7, wat neerkomt op een gemiddelde tot lage risicocategorie.

Onze schatting van het potentiële verlies ten opzichte van het toekomstige verwachte rendement bedraagt hiermee een gemiddeld tot laag niveau, en in het geval van ongunstige marktomstandigheden is het niet waarschijnlijk dat het compartiment minder goed in staat is aan zijn betalingsverplichtingen ten aanzien van u te voldoen.

Houd rekening met valutarisico. Aangezien u rendementen uitgekeerd krijgt in een andere valuta, is uw uiteindelijke rendement afhankelijk van de wisselkoers tussen deze valuta en

de uwe. Dit risico is niet meegewogen in de bovenstaande risico-indicator.

Beside the risks included in the risk indicator, other risks may affect the fund performance. Please refer to the fund prospectus, available free of charge at www.waystone.com/ucits-lux.

Prestatiescenario's

In de weergegeven rendementscijfers zijn alle kosten van het product zelf meegerekend en alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Voor deze cijfers is geen rekening gehouden met uw persoonlijke belastingssituatie, die ook consequenties kan hebben voor uw rendement.

Uw uiteindelijke rendement is afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen op de markt. De toekomstige ontwikkelingen zijn allesbehalve zeker en kunnen niet met zekerheid voorspeld worden.

De ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's zijn illustratieve schattingen op basis van het slechtste, het gemiddelde en het beste rendement van het product over de afgelopen 10 jaar. Mogelijk ontwikkelen de markten zich radicaal anders in de toekomst.

In het stress-scenario is geschat welk rendement u potentieel krijgt in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 januari 2015 en 31 januari 2018.

Gemiddeld: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 30 september 2017 en 30 september 2020.

Gunstig: dit type scenario is voorgekomen voor een belegging tussen 31 augustus 2018 en 31 augustus 2021.

Aanbevolen periode van bezit		3 jaar	
Voorbeeldbelegging		€ 10.000	
Scenario's		als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er wordt geen minimumrendement gegarandeerd. U kunt uw inleg in zijn geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	4.645 EUR -53,6%	5.266 EUR -19,2%
Ongunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	7.426 EUR -25,7%	7.820 EUR -7,9%
Gemiddeld	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.751 EUR -2,5%	9.710 EUR -1,0%
Gunstig	Wat u terugkrijgt na aftrek van kosten Gemiddeld rendement per jaar	12.654 EUR 26,5%	13.227 EUR 9,8%

Wat gebeurt er als het subfonds niet kan uitbetalen?

In geval we u niet kunnen uitbetalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatieregeling. Om uw belangen te waarborgen worden de activa aangehouden door een afgezonderd bedrijf, een bewaarder. Mochten we in gebreke moeten blijven, liquideert de bewaarder deze beleggingen en worden de opbrengsten daarvan aan onze beleggers uitgekeerd. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige inleg verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval informeert deze persoon u over deze kosten en de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen vindt u de bedragen die van uw belegging worden ingehouden voor verschillende kostenposten. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De weergegeven bedragen zijn uitsluitend ter illustratie en zijn gebaseerd op een voorbeeldinleg en verschillende beleggingstermijnen.

We hebben aangenomen dat

- u in het eerste jaar het bedrag krijgt dat u hebt ingelegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit zijn we ervan uitgegaan dat het product precies als in het gemiddelde scenario presteert
- en dat er 10.000 EUR wordt belegd.

Voorbeeldbelegging € 10.000	als u uitstap na 1 jaar	als u uitstap na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	514 EUR	947 EUR
Jaarlijkse kostenpercentage	5,1%	3,1%

(*) Hier vindt u een indicatie van de impact van kosten op uw rendement over ieder jaar van de periode van bezit. Als u uw belegging tot het einde van de aanbevolen periode van bezit aanhoudt, ziet u dat uw gemiddelde jaarrendement wordt geschat op 2,1% vóór aftrek van kosten en -1,0% na aftrek van kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Jaarlijkse kostenpercentage bij uitstap na één jaar
Instapvergoeding	3,00% van het bedrag dat u betaalt als u instapt.	300 EUR
Uitstapvergoeding	0,00%, we rekenen geen uitstapvergoeding voor dit product, maar de persoon die het aan u verkoopt, doet dat mogelijk wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		Jaarlijkse kostenpercentage bij uitstap na één jaar
Beheervergoeding en andere administratieve of operationele kosten	1,72% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting op basis van de daadwerkelijke kosten over het afgelopen jaar.	172 EUR
Transactiekosten	0,42% van de waarde van uw belegging, jaarlijks. Dit is een schatting van de gemaakte kosten als we de onderliggende beleggingen aan- en verkopen. Het daadwerkelijke bedrag is afhankelijk van hoeveel we aan- en verkopen.	42 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		Jaarlijkse kostenpercentage bij uitstap na één jaar
Prestatievergoeding	Er wordt geen prestatievergoeding gerekend voor dit product.	0 EUR

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Dit product is ontwikkeld voor beleggingen voor de langere termijn. U dient bereid te zijn om deze belegging ten minste 3 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op ieder moment tijdens deze aanbevolen beleggingsperiode zonder boete laten terugkopen; u kunt er ook voor kiezen de belegging langer aan te houden. Beleggers kunnen dagelijks vóór 13 uur Luxemburgse tijd op aandelen inschrijven, deze omwisselen of ze laten inkopen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een eventuele klacht naar de beheermaatschappij van het fonds sturen volgens de stappen beschreven op www.waystone.com/waystone-policies/ of via het volgende postadres 19, rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg, of per e-mail naar complaintsLUX@waystone.com.

Mocht u een klacht hebben over de persoon die u dit product heeft aanbevolen of de persoon die het aan u heeft verkocht, zal hij of zij aangeven waar u uw klacht kunt indienen.

Andere nuttige informatie

Kosten, rendement en risico's De kosten, rendementen en risicoberekeningen in dit essentiële-informatiedocument voldoen aan de voorschriften uit de betreffende EU-wetgeving.

Prestatiescenario's Eerdere rendementsscenario's, die maandelijks herzien worden, vindt u op <https://funds.waystone.com/public>.

Historisch rendement Het historische rendement over de afgelopen 10 jaar vindt u op onze website: <https://funds.waystone.com/public>.

Aanvullende informatie Akbank Turkish SICAV is een beleggingsvennootschap van het open type, georganiseerd als een Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) met verschillende compartimenten. De activa en passiva van elk compartiment worden rechtens gescheiden behandeld.

Deze essentiële beleggersinformatie beschrijft één aandelenklasse van het compartiment.

Nadere informatie over het actuele vergoedingsbeleid van de beheermaatschappij, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, een beschrijving van de berekeningswijze van vergoedingen en voordelen, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de vergoedingen en voordelen, waaronder de samenstelling van het vergoedingencomité, is beschikbaar op www.waystone.com/waystone-policies/. Een papieren exemplaar is gratis op aanvraag verkrijgbaar.

Het Luxemburgse fiscale regime kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.