# 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**

**Quartz Balanced FoF**

**Een compartiment van Dierickx Leys Fund III**

Aandelenklasse: QUARTZ BALANCED FOF R CAP (ISIN: BE0946062214 )

Aan Dierickx Leys Fund III (de PRIIP ontwikkelaar) is in België een vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA. Het fonds is zelfbeheerd.
U kan contact opnemen via www.dierickxleys.be/nl/contacteer-ons of bel +32 3 241 09 99 voor meer informatie
Dit document is gepubliceerd op 30-04-2025

## Wat is dit voor een product?

**Soort** Quartz Balanced FoF (het "fonds") is een compartiment van Dierickx Leys Fund III , een zelfbeheerde openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht (ICBE).

**Looptijd** Onbeperkt. Dit product heeft geen vastgestelde vervaldatum.

**Doelstellingen**

**Beleggingsdoelstelling** Quartz Balanced FoF belegt hoofdzakelijk in aandelen van andere beleggingsfondsen. Deze fondsen beleggen op hun beurt in wereldwijd gediversifieerde aandelen en obligaties om de beleggers een gespreide belegging aan te bieden. De obligaties en schuldinstrumenten waarin het fonds belegt zijn uitgegeven door alle soorten emittenten: Staten, plaatselijke openbare besturen, internationale publiekrechtelijke instellingen, particuliere vennootschappen, etc. De gewogen gemiddelde rating van de obligaties zijn BBB- of hoger volgens Standard&Poors of een equivalente rating van Moody's of Fitch.

**Benchmark** Dit fonds wordt actief beheerd zonder verwijzing naar een benchmark.

**Terugkoop en verhandeling** U kunt op iedere bankwerkdag aandelen van het fonds kopen of verkopen. Alleen in uitzonderlijke gevallen kan de inkoop worden beperkt of uitgesteld. Dit gebeurt altijd in het belang van de aanwezige aandeelhouders in het fonds.

**Uitkeringsbeleid** Kapitalisatiedeelbewijzen keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd).

**Omruilbeleid** U heeft het recht uw deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment van het fonds. Eventuele kosten vindt u hiervoor in het onderdeel 'kosten'. Verdere informatie kan u bekomen in het prospectus.

**Scheiding van activa** De activa en passiva van de verschillende compartimenten van het fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van de schuldeisers van een compartiment beperkt tot dat compartiment.

**Beleid inzake derivaten** Het fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op indekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement.

**Retailbeleggersdoelgroep** Dit compartiment is geschikt voor:

- beleggers met een beleggingshorizon van tenminste 5 jaren die voldoen aan de toelatingscriteria voor deze aandelenklasse die in het prospectus zijn beschreven, en
- die voldoende kennis en er ervaring hebben op vlak van het beleggen op financiële markten en in fondsen, en
- die begrijpen dat zij het belegde bedrag mogelijk niet geheel of slechts deels terugkrijgen en het verlies van hun gehele belegging kunnen dragen.

**Praktische informatie**

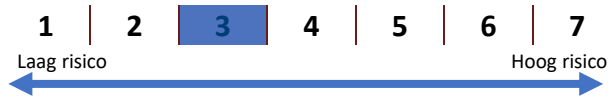
**Depositaris** CACEIS Bank, Belgium Branch, Havenlaan 86C b315 – 1000 Brussel.

**Verdere informatie** In het essentiële-informatiedocument wordt een aandelenklasse beschreven van het compartiment Quartz Balanced FoF van de bevek Dierickx Leys Fund III.

Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals een beschrijving van de strategie en doelstellingen) betreffende het fonds kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands en in het Frans bij de instelling belast met de financiële dienst CACEIS Bank, Belgium branch. De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op www.dierickxleys.be en via de website van Beama https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/ , en zullen gepubliceerd worden in De Tijd en L'Echo.

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

**Risico indicator**






Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.
De volgende risico's van materieel belang worden mogelijk niet (voldoende) weergegeven door de bovengenoemde indicator:
Kredietrisico: er wordt belegd in obligaties. Uitgevers van obligaties kunnen in gebreke blijven.
Duurzaamheidsrisico: een gebeurtenis of toestand inzake milieu-, sociale of corporate governance, waarvan het optreden een materieel of potentieel wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van een belegging. Voor een compleet overzicht van de risico's van dit compartiment verwijzen wij u naar het prospectus.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.
Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

**Prestaties scenario'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.

**Wat u bij dit product 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 prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.**

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Aanbevolen periode van bezit | **5 jaar** | | |
| Voorbeeld belegging | **EUR 10 000** | | |
| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
| **Minimaal** | **Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.** | | |
| **Stress** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 3 910 EUR | 3 880 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -60.90% | -17.25% |
| **Ongunstig** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 5 910 EUR | 3 880 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -40.91% | -17.25% |
| **Gematigd** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 9 340 EUR | 8 600 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6.56% | -2.96% |
| **Gunstig** | **Wat u kunt terugkrijgen na kosten** | 11 500 EUR | 10 960 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 14.95% | 1.86% |

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 04/2025.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2018 en 01/2023.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2016 en 10/2021.

## Wat gebeurt er als Dierickx Leys Fund III niet kan uitbetalen?

Dierickx Leys Fund III is niet verplicht u enige betaling te doen met betrekking tot uw belegging in dit product. Als dit product wordt opgeheven, hebt u recht op een uitkering die gelijk is aan uw aandeel in de activa van dit product na betaling van alle schuldeisers. Er bestaat geen vergoedings- of garantieregeling die van toepassing is op het product, en als u in dit product belegt, moet u bereid zijn het risico te accepteren dat u uw belegging in dit product geheel verliest.

## 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 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 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). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10 000 wordt belegd.

| **Belegging EUR 10 000** | | |
|---|---|---|
| **Scenario's** | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
| **Totale kosten** | 4 395 EUR | 19 331 EUR |
| **Effect van de kosten per jaar (*)** | 43.9% | 61.2% 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 58.25% vóór kosten en -2.96% na kosten.

### Samenstelling van de kosten

| **Eenmalige kosten bij in- of uitstap** | | **Indien u verkoopt na 1 jaar** |
|---|---|---|
| **Instapkosten** | 3.0%. Dit is het maximum dat u in rekening wordt gebracht wanneer u dit product aanschaft. De persoon die u het product verkoopt zal u de werkelijke kosten meedelen. | **Maximaal 300 EUR** |
| **Uitstapkosten** | 0.0%. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening. | **Maximaal 0 EUR** |
| **Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht** | | |
| **Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten** | 40.8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | **4 081 EUR** |
| **Transactiekosten** | 0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | **14 EUR** |
| **Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht** | | |
| **Prestatievergoeding** | 0.0%. Vergoeding per jaar voor de outperformance tov de benchmark. | **0 EUR** |

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

**Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar**

Wij hebben de aanbevolen periode van bezit van dit product vastgesteld op 5 jaar. Deze periode is bepaald op basis de aard van de onderliggende beleggingseffecten en de volatiliteit daarvan. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale periode van bezit. Het product kan dagelijks worden verhandeld en er geldt geen minimale periode van bezit. Uitstappen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit brengt geen andere bijkomende risico's of kosten dan die welke in de bovenstaande tekst zijn vermeld.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt over het product, over de PRIIP-ontwikkelaar of over de persoon die u het product verkoopt of adviseert, kunt u uw klacht indienen door Dierickx Leys Fund III aan te schrijven op Kasteelpleinstraat 44/46, 2000 Antwerpen, door een e-mail te sturen naar info@dierickxleys.be of via de website van Dierickx Leys Fund III op https://www.dierickxleys.be/nl/klachten .

## Andere nuttige informatie

Afhankelijk van hoe u dit product aan- en verkoopt, kunnen u andere kosten in rekening worden gebracht zoals makelaarsprovisie, platformkosten en zegelrechten. De distributeur zal u waar nodig aanvullende documenten verstrekken. Verdere documentatie, waaronder de jaar- en halfjaarverslagen van Dierickx Leys Fund III en de wettelijke bekendmakingen, is beschikbaar op de website www.dierickxleys.be. De kosten-, prestatie- en risicoberekeningen in dit Essentiële-informatiedocument zijn onderworpen aan de door de EU-regels voorgeschreven methodologie.

Informatie over de prestatie van de voorbije 10 jaar van dit product kan u terugvinden op : https://priips-performance-chart.com/dierickx-leys-fund-iii/BE0946062214/nl/eu/

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: https://priips-scenarios.com/dierickx-leys-fund-iii/BE0946062214/nl/eu/