Essentiële-informatiedocument (EID)

MFP SICAV plc ("MFP") heeft bij het opstellen van dit document de door de wet voorgeschreven methodologie gevolgd (meer bepaald de regelgeving die bekend staat als "PRIIPs"). De PRIIPs schrijven voor dat de Performance Scenario's moeten worden berekend op basis van het totale rendement, zijnde de ontwikkeling van de aandelenkoers en de dividendinkomsten, over de afgelopen tien jaar die, naar de mening van MFP, redelijke verwachtingen van toekomstige prestaties kunnen overtreffen. MFP waarschuwt beleggers dan ook niet te vertrouwen op dit essentiële informatiedocument als basis voor potentiële toekomstige rendementen en dient de bijzondere voorwaarden te raadplegen voor meer informatie.

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

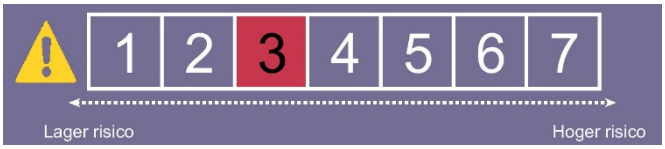
Naam	MFP Sicav plc - Raphael's Flexible Equity Fund Class B Accumulation
ISIN	MT7000021101
Promotor	MFP Sicav p.l.c.
Bevoegde autoriteit	De Malta Financial Services Authority is verantwoordelijk voor het toezicht op MFP Sicav p.l.c. met betrekking tot dit EID.
Contactgegevens	Ga naar www.i4gam.com, of bel +356 2034 1766 voor meer informatie.

Dit Essentiële-informatiedocument is opgesteld op 07/04/2026.

Wat is dit voor een product?

Soort	UCITS-fonds van het open type
Looptijd	Dit product is een open fonds.
Doelstellingen	De doelstelling van het Compartiment is vermogensgroei op lange termijn te genereren door wereldwijd in aandelen te beleggen. Er is geen garantie dat de beleggingsdoelstelling van het Subfonds zal worden bereikt en de beleggingsresultaten kunnen in de loop van de tijd aanzienlijk variëren. De activa van het Subfonds worden belegd in aandelen van bedrijven die zich richten op milieu, maatschappij en ondernemingsbestuur (ESG). Binnen het effectenselectieproces past het subfonds algemeen aanvaarde strategieën toe voor de uitvoering van de ESG-aanpak. De ESG-prestaties van een onderneming worden onafhankelijk van het financiële succes geëvalueerd op basis van verschillende indicatoren, die rekening houden met ecologische en sociale doelstellingen en corporate governance. Bij de beoordeling wordt rekening gehouden met de transparantie en het product- en dienstenaanbod van een bedrijf. De benadering van het compartiment bestaat erin een langetermijnbelegger te zijn in de gekozen aandelen. Het zal geen handelsstrategieën op korte termijn volgen. Het beleggingsproces omvat twee verschillende reeksen selectiecriteria: In het eerste selectieproces worden strenge beleggingscriteria gehanteerd bij de selectie van effecten voor de beleggingsportefeuille van het compartiment. Deze criteria moeten ervoor zorgen dat het compartiment belegt in bedrijven van hoge kwaliteit: die een hoog en duurzaam rendement op aangewend bedrijfskapitaal realiseren; die hoge en duurzame vrije kasstromen realiseren; die beschikken over moeilijk te repliceren concurrentievoordelen; die geen aanzienlijke hefboomwerking nodig hebben om rendement te genereren; met een sterk groeiprofiel; die bestand zijn tegen veranderingen, met name technologische innovatie; waarvan de waardering door het compartiment als aantrekkelijk wordt beschouwd. In een tweede fase worden de geselecteerde aandelen gescreend op de ESG-parameters en vindt de definitieve selectie plaats in overeenstemming met het interne ESG-beleid van de Beleggingsbeheerder. De beleggers dienen zich ervan bewust te zijn dat de toepassing van deze beleggingscriteria het aantal potentiële beleggingen die het compartiment geschikt acht voor de portefeuille van het compartiment, aanzienlijk beperkt. Het Compartiment heeft geen geografische voorkeur, maar zal hoofdzakelijk bestaan uit ondernemingen in ontwikkelde markten die aan gereglementeerde beurzen zijn genoteerd. Het Compartiment zal hoofdzakelijk beleggen in aandelen met een marktkapitalisatie van grote tot middelgrote ondernemingen. Dit product bevordert milieu- en/of sociale kenmerken en is daarom geclassificeerd als een Artikel 8-product onder de SFDR.
Beleggersdoelgroep	Dit is een op groei gerichte portefeuille die het meest geschikt is voor langetermijnbeleggers die bereid zijn een hogere volatiliteit te aanvaarden en geen behoefte hebben aan een jaarlijks inkomen. Deze strategie is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon van 5 jaar.

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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt gedurende 5 jaar aanhoudt.

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.

Hieronder volgen enkele andere risico's die van wezenlijk belang zijn voor de PRIIPs en waarmee in de samenvattende risico-indicator geen rekening is gehouden:

Zij kunnen onder meer betrekking hebben op aandelenmarkt-, obligatiemarkt-, valuta-, rente-, krediet-, marktvolatiliteits- en politieke risico's en elke combinatie van deze en andere risico's.

Meer informatie over de andere risico's vindt u in het prospectus en het aanbodsupplement op: www.i4gam.com/documents/.

Prestatiescenario's

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, en/of een geschikte vervangende waarde over de/het afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren

Voorbeeld belegging: €10.000

Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Stressscenario's	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€5.400	€5.020
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,02%	-12,88%
Ongunstige scenario's	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.010	€9.100
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,95%	-1,86%
Gematigde scenario's	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.330	€12.240
	Gemiddeld rendement per jaar	3,34%	4,12%
Gunstige scenario's	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12.740	€17.220
	Gemiddeld rendement per jaar	27,43%	11,48%

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.

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

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging met behulp van een geschikte vervangende waarde tussen 08/2021 en 12/2025.
Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging met behulp van een geschikte vervangende waarde tussen 02/2019 en 02/2024.
Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging met behulp van een geschikte vervangende waarde tussen 06/2016 en 06/2021.

Wat gebeurt er als MFP Sicav p.l.c. niet kan uitbetalen?

Voor uw bescherming worden de activa van de maatschappij bewaard bij een afzonderlijke maatschappij, een depotbank, zodat het vermogen van het fonds om uit te keren niet wordt beïnvloed door de insolventie van MFP Sicav p.l.c. Bij beëindiging of opheffing van het fonds worden de activa geliquideerd en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u zou een deel of het geheel van uw belegging kunnen verliezen.

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.

Tabel 1: 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 en hoe lang u het product aanhoudt. 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.
- €10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Totale kosten	€556	€1.688
Effect van de kosten per jaar (*)	5,56%	3,09% 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 7.2% vóór de kosten en 4.1% na de kosten.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

			Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	[3,00%] De impact van de kosten die u betaalt bij het invoeren van uw investering.	€300
	Uitstapkosten	[0,00%] De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen wanneer deze vervalt.	€0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	[2,46%] De impact van de kosten die wij jaarlijks maken voor het beheer van uw beleggingen.	€246
	Transactiekosten	[0,10%] Het effect van de kosten van onze aan- en verkoop van onderliggende beleggingen voor het product.	€10
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	[0,00%] Er zijn geen prestatievergoedingen of carried interest voor dit product.	€0

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren

Dit product heeft geen vereiste minimale beleggingstermijn, maar is bedoeld voor lange termijnbeleggingen; u moet bereid zijn minstens 5 jaar te blijven beleggen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten heeft over het product of het gedrag van de fabrikant of de persoon die advies geeft over, of de verkoop van het product, kunt u uw klacht op een van de volgende manieren indienen:

- U kunt uw klacht melden via e-mail info@i4gam.com .
- U kunt uw klacht schriftelijk richten aan: Afdeling Klachten, MFP Sicav p.l.c., 7, Triq il-Kbira, Naxxar NXR 1800, Naxxar, Malta.

Andere nuttige informatie

De in dit document gebruikte kosten- en risicoberekeningen volgen de door de EU-voorschriften voorgeschreven methodologie. Wij zijn verplicht om u verdere documentatie te verstrekken, zoals het laatste Prospectus en het Offering Supplement van het product. Deze documenten en andere productinformatie zijn online beschikbaar op www.i4gam.com.

Document met prestaties in het verleden

Document met prestatiescenario's