

# 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

### ECONOFUTURE

een compartiment van CRELAN FUND

PRIIP-ontwikkelaar: Crelan nv, waaraan in België vergunning is verleend en die onder toezicht staat van de Nationale Bank van België (NBB).

R Kapitalisatie ISIN: BE6209692431

Website: [www.crelan.be](http://www.crelan.be) Telefoon: + 32 02 558 78 88 voor meer informatie.

Beheermaatschappij: Luxcellence Management Company S.A. Aan deze beheermaatschappij is vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan CRELAN FUND is als icbe in België vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 16.05.2023

Waarschuwing: u staat op het punt een Product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

## Wat is dit voor een Product?

### Soort

Dit Product is een beleggingsfonds naar Belgisch recht en staat geregistreerd als een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK), een icbe.

### Looptijd en voorwaarden

Dit Product is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inbreng binnen 5 jaar op te nemen.

### Doelstellingen

De doelstelling van het Product is te streven naar een interessant rendement op lange termijn door het nemen van gematigde risico's.

Om deze doelstelling te bereiken, belegt het Product voornamelijk in een gevarieerde portefeuille van aandelen (min. 0% en max. 60% van de portefeuille) en van obligaties zonder voorkeur voor een specifieke geografische regio of een specifieke sector. Het Product heeft geen benchmark. Het Product wordt actief beheerd. De beheerder van de beleggingsportefeuille beschikt over een zekere discretionaire bevoegdheid bij de samenstelling van de portefeuille van het Product in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid.

In ondergeschikte mate kan het Product tevens maximaal 10% beleggen in monetaire instrumenten, deelnemingsrechten van instellingen voor collectieve belegging, derivaten, deposito's en liquide middelen.

De obligaties en schuldinstrumenten waarin het Product belegt, worden uitgegeven door allerlei emittenten: overheden, publieke ondernemingen, private vennootschappen en/of internationale instellingen. De emissies en/of de emittenten hebben in het algemeen een "investment grade"-rating (minimum BBB- en/of Baa3).

Het Product zal niet meer dan 50% van zijn portefeuille beleggen in hoogrentende obligaties en obligaties die geen kredietrating hebben. Het Product zal niet meer dan 10% van zijn portefeuille beleggen in obligaties van opkomende markten en grensmarkten met een lagere rating dan BB- en/of Ba3, en niet meer dan 5% van zijn portefeuille in aandelen van opkomende markten en grensmarkten.

De allocatie van de activa alsook de selectie van de effecten gebeurt in essentie op basis van een langetermijnvisie.

Het valutarisico wordt niet stelselmatig afgedekt. De beheerders beslissen het valutarisico al dan niet volledig dan wel gedeeltelijk af te dekken afhankelijk van hun verwachtingen met betrekking tot de evolutie van de deviezen tegenover de euro.

Het Product kan ook beleggen in financiële derivaten zoals opties, futures, swaps en dergelijke. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare waardepapieren, op obligaties of obligatie-indexen of op contanten in verschillende valuta.

Deze lijst is niet volledig. Deze transacties kunnen evengoed plaatsvinden voor afdekking als voor verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen van het Product.

Het gebruik hiervan op zich verhoogt niet het risicoprofiel van het Product.

Het Product promoot bepaalde ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR en goede bestuurspraktijken door een beleid van uitsluitingen en van bindende integratie van ESG-criteria in het beleggingsproces. Dit beleid kan worden geraadpleegd op: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-fund-econofuture>. Dit beleid is verplicht voor de beheerder van het Product.

Een tweestapsprocedure wordt toegepast:

- Een stap om bepaalde bedrijven uit te sluiten (voornamelijk gebaseerd op de Uitsluitingslijst van het Noors overheidspensioenfonds en het Global Compact van de Verenigde Naties) en ontoelaatbare activiteiten uit te sluiten (bijvoorbeeld effecten uitgegeven door bedrijven onder Belgisch recht of buitenlands recht waarvan alle of een deel van hun activiteiten betrekking hebben op clustermunie);

- Een ESG-filter op basis van ESG-scores van Sustainalytics: behoud van zeer goede of uitstekende bedrijven op basis van ESG-normen en uitsluiting van bedrijven met de hoogst mogelijke controversescore.

Dit is een Product met kapitalisatieaandelen.

### Retailbeleggersdoelgroep

Retailbeleggers en institutionele beleggers met een beleggingshorizon van minimaal 5 jaar.

### Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Meer informatie over dit Product, het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen, evenals andere praktische informatie, waaronder de recentste aandelenkoersen en informatie over andere aandelenklassen die in uw land beschikbaar zijn, zijn verkrijgbaar bij de distributeur Crelan nv, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel, op zijn website: [www.crelan.be](http://www.crelan.be). Het prospectus en de periodieke verslagen zijn beschikbaar in het Frans en Nederlands en zijn kosteloos verkrijgbaar.



## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit Product of u dit Product verkoopt, brengt u mogelijk extra 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 vermindering van het rendement (reduction in yield, RIY) toont het effect van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u zou kunnen behalen op uw belegging. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier worden getoond, zijn cumulatieve kosten die verbonden zijn met het Product zelf, voor de verschillende beleggingsperiodes. De mogelijke boetes bij eerder uitstappen zijn hierin inbegrepen. De getoonde cijfers gaan ervan uit dat u EUR 10.000 belegt. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
<b>Totale kosten</b>	EUR 650	EUR 1.440
<b>Effect van de kosten per jaar (*)</b>	6,5%	2,7%

(\*) 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 3,25% vóór de kosten en 0,59% na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Belegging van EUR 10.000 en jaarlijkse kosten als u uitstapt na 1 jaar.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Hierin zijn de distributiekosten van 5,00% van het belegde bedrag inbegrepen. Dit is het hoogste bedrag dat u in rekening zal worden gebracht. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.	EUR 500
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit Product geen uitstapkosten in rekening (maar de persoon die u het Product verkoopt, doet dat misschien wel).	EUR 0
<b>Vaste kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)</b>		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,47% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 147
Transactiekosten	0,13% 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.	EUR 13
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
Prestatievergoedingen (en carried interest)	Geen prestatievergoeding.	EUR 0

Deze tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

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

Aanbevolen beleggingstermijn: 5 jaar

Dit Product is ontworpen voor beleggingen op middellange termijn; u moet bereid zijn om uw belegging in het Product minstens 5 jaar aan te houden. U kunt uw belegging echter op elk moment tijdens deze periode zonder boete laten terugkopen of de belegging juist langer aanhouden.

De belegger kan dagelijks een terugkoopverzoek indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden elke bankwerkdag gecentraliseerd (D) en 3 dagen later (D+3) uitgevoerd tegen de koers van (D). Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit Product, de ontwikkelaar van het Product of over de persoon die u over dit Product heeft geadviseerd of het aan u heeft verkocht, kunt u zich wenden tot de klachtendienst van Crelan via Crelan Klachtendienst ANT10103, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel of gebruikmaken van het daarvoor bestemde formulier op onze website <https://www.crelan.be/nl/particulieren/artikel/klachtenbehandeling>.

Bent u niet tevreden over de oplossing van onze Klachtendienst, dan kunt u zich ook wenden tot Ombudsfm, de ombudsman die bemiddelt bij financiële conflicten: North Gate II - Koning Albert II-laan 8 bus 2 - 1000 Brussel ([www.ombudsfm.be](http://www.ombudsfm.be)).

## Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op de website [www.crelan.be](http://www.crelan.be).

In het verleden behaalde resultaten: Via de website [www.crelan.be](http://www.crelan.be) kunt u de prestaties van 10 afgelopen jaar downloaden.

Details van het actuele beloningsbeleid, waaronder met name een beschrijving van de manier waarop de beloning en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor toekenning van de beloning en voordelen, met inbegrip van de samenstelling van de beloningscommissie, indien een dergelijke commissie bestaat, zijn te vinden op de volgende website: [www.luxcellence.com](http://www.luxcellence.com). Een afschrift op papier van het beloningsbeleid zal op verzoek gratis ter beschikking worden gesteld.

Dit informatiedocument wordt minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.