

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

ECONOSTOCKS

een compartiment van CRELAN FUND

R Distributie ISIN: BE6257959047

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

Website: 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: 01-01-2023

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

Het doel van het Product is te streven naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in aandelen van ondernemingen zonder geografische beperkingen en in effecten die toegang geven tot het kapitaal van deze ondernemingen.

Om dit doel te bereiken, belegt het Product hoofdzakelijk in een geografisch en sectoraal gediversifieerde portefeuille van bedrijfsaandelen, zowel in ondernemingen in ontwikkelde markten (Europa, VS en Japan) als in ondernemingen die actief zijn op groeiemarkten ("opkomende markten en grensmarkten"), met een maximum van 10% in laatstgenoemde markten. Van de geselecteerde ondernemingen speelt ten minste 80% in op langetermijntrends, met name: landbouw en voedsel, energie, grondstoffen, ICT (informatie- en communicatietechnologieën) en activiteiten die inspelen op de groei, vergrijzing en verstedelijking van de wereldbevolking.

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

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.

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 waaronder opties, futures en swaps, enz.

De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of met aandelen vergelijkbare effecten, op obligaties of obligatie-indexen of op contanten in diverse 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 dat kan worden geraadpleegd op: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-fund-econostocks>. 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 distributieaandelen.

Retail beleggersdoelgroep

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

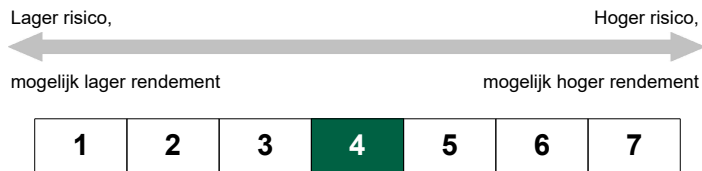
Praktische informatie

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. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn beschikbaar in het Frans en Nederlands en zijn kosteloos verkrijgbaar.

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

Risico-indicator



In de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het Product aanhoudt gedurende de aanbevolen periode van bezit. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium uitstapt en u kunt minder terugkrijgen.

Risicocategorie 4 weerspiegelt een gematigd winst- en/of verliespotentieel van de portefeuille. Dit is toe te schrijven aan de beleggingen in aandelen en obligaties van ondernemingen zonder geografische of sectorbeperking.

De synthetische risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verlies lijden op het Product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Risico's voor dit Product waarmee de indicator onvoldoende rekening houdt, maar die kunnen leiden tot een daling van de netto-inventariswaarde van het Product:

Valutarisico: Het valutarisico is hoog. Aangezien het Product belegt in aandelen op mondiale markten kan de netto-inventariswaarde worden beïnvloed door schommelingen in de wisselkoersen van effecten in de portefeuille die luiden in andere valuta's dan de uitdrukkingsvaluta van het Product.

Risico's in verband met beleggingen in opkomende markten: Dit risico is gemiddeld. Dit betreft het risico dat samenhangt met beleggen in opkomende markten, die in het algemeen een hogere volatiliteit hebben dan ontwikkelde (rijpe) markten en waarvan de waarde plotseling kan stijgen of dalen. Onder bepaalde omstandigheden kunnen onderliggende beleggingen illiquide worden, wat de mogelijkheden van de beheerder van het Product kan beperken om alle of enkele aandelen van de portefeuille te verkopen. Mogelijk hebben opkomende markten minder geavanceerde registratiesystemen en regelgeving dan de meer ontwikkelde (rijpe) markten, waardoor de operationele beleggingsrisico's groter kunnen zijn. Op deze markten kunnen zich vaker politieke risico's en ongunstige economische omstandigheden voordoen.

Risico's in verband met beleggingen in grensmarkten: Dit risico is gemiddeld. Dat is het risico met betrekking tot beleggen in grensmarkten waarvan de juridische, gerechtelijke en reglementaire infrastructuur nog in ontwikkeling is en dat een grote juridische onzekerheid oplevert voor de deelnemers op de lokale markt en voor buitenlandse deelnemers. Het verschil tussen grensmarkten en opkomende markten is dat grensmarkten worden beschouwd als economisch iets minder ontwikkeld dan opkomende markten. Bepaalde markten zijn zeer riskant voor beleggers en voordat ze in een markt beleggen, moeten beleggers controleren of ze de bijbehorende risico's goed begrijpen en of het een passende belegging is.

Duurzaamheidsrisico: Het betreft een ESG-gebeurtenis of omstandigheid die mogelijk of daadwerkelijk een wezenlijk nadelig effect kan hebben op de waarde van de belegging van een product.

Raadpleeg het prospectus van het Product voor meer informatie over de risico's.

Prestatiescenario's

De getoonde 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 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Belegging EUR 10.000

Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 6.800	EUR 4.300
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,0%	-15,5%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.090	EUR 4.970
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,1%	-13,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.230	EUR 12.820
	Gemiddeld rendement per jaar	2,3%	5,1%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13.170	EUR 15.340
	Gemiddeld rendement per jaar	31,7%	8,9%

Deze tabel laat zien hoeveel u in verschillende scenario's tijdens de aanbevolen periode van bezit zou kunnen terugkrijgen, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt.

Wat gebeurt er als de PRIIP-ontwikkelaar niet kan uitbetalen?

U kunt financieel verlies lijden als de PRIIP-ontwikkelaar en/of bewaarder hun verplichtingen niet kunnen nakomen. Er is geen compensatie of depositobescherming die dit Product dekt.

Wat zijn de kosten?

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.

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 van het totaal van de kosten voor uw belegging in de loop van de tijd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 710	EUR 2.120
Effect op het rendement (vermindering van de rendement) per jaar	7,1%	3,3%

Samenstelling van de kosten

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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap	Instapkosten	Het effect van de kosten die u betaalt wanneer u in de belegging stapt. Het gaat om het maximale bedrag dat u zou betalen. Het is mogelijk dat u minder betaalt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de prijs die u betaalt.	5,00%	EUR 500
	Uitstapkosten	Het effect van de gemaakte kosten wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt. Het gaat om het maximale bedrag dat u zou betalen en het is mogelijk dat u minder betaalt.	geen	EUR 0
	Conversiekosten	Indien van toepassing. Voor meer informatie wordt verwezen naar de rubriek conversie in het prospectus.	geen	EUR 0
Vaste kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van de kosten die wij elk jaar afhouden voor het beheer van uw Product en de beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,88%	EUR 188
	Transactiekosten	Het effect van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen voor het Product kopen of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,18%	EUR 18
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen (en carried interest)	Het effect van de carried interest.	geen	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 iedere 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).

Andere nuttige informatie

Prestatiescenario's: De laatste maandelijks bijgewerkte prestatiescenario's vindt u op de website www.crelan.be.

In het verleden behaalde resultaten: Via de website www.crelan.be kunt u de prestaties van de afgelopen 8 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. Een afschrift op papier van het beloningsbeleid zal op verzoek gratis ter beschikking worden gesteld.

Dit informatiedocument wordt minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.