

An aerial photograph of New York City at sunset. The Hudson River is on the left, with the Manhattan skyline on the right. The sun is low on the horizon, casting a warm orange glow over the city. The One World Trade Center is prominent in the center. The text 'Crelan Fund Global Equity DBI-RDT' is overlaid on the lower left of the image.

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT

Compartiment van de Belgische bevek Crelan Fund
actief beheerd door Econopolis Wealth Management NV

De beheermaatschappij is Luxcellence Management Company S.A.



Crelan

Zo hoort een bank te zijn

Voor wie is Crelan Fund Global Equity DBI-RDT bestemd?

Dit compartiment (hierna 'het Fonds') is bestemd voor wie wil beleggen in een gediversifieerde en actief beheerde aandelenportefeuille. Dit compartiment biedt geen terugbetaling van het kapitaal en richt zich tot een belegger met een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. Fonds verwijst naar een beleggingsfonds (of ICB, een Instelling voor Collectieve Beleggingen).

Beleggingshorizon

Een beleggingshorizon is de periode waarin de belegger, in overeenstemming met een bepaald risico, een bepaald beleggingsresultaat wil verkrijgen. Het is dus ook de periode waarin een belegger zijn geld dat hij wil beleggen, kan missen.

Beleggingsdoelstelling

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT wil zijn aandeelhouders in de eerste plaats laten genieten van eventuele koerswinsten door in te spelen op de opportuniteiten die het nieuwe economische landschap biedt. Om dat doel te bereiken, investeert Crelan Fund Global Equity DBI-RDT het merendeel van zijn activa in een wereldwijd gespreide aandelenportefeuille van toekomstgerichte bedrijven.

Daarbij wordt erop toegezien dat de aandeelhouders die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de Definitief Belaste Inkomsten (DBI).

De doelstelling van het compartiment is aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90% van de geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, conform artikel 203 WIB 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Aandacht voor de grote thema's van de toekomst

Minstens 80% van de aandelenportefeuille van het compartiment wordt geïnvesteerd in bedrijven die inspelen op de langetermijntrends die volgens de beheerders bepalend zijn voor de verdere ontwikkeling van de wereldeconomie. Concreet gaat het om bedrijven in onder meer de volgende sectoren:

- › landbouw en voeding;
- › energie en grondstoffen;
- › informatica en communicatietechnologie;
- › sectoren die inspelen op de groeiende, verouderende en verstedelijkende wereldbevolking.

Gediversifieerde portefeuille

De beheerders geven geen voorkeur aan specifieke geografische regio's, waarbij maximum 10% zal worden belegd in bedrijven die actief zijn in opkomende grensmarkten. Evenmin baseren ze zich bij de samenstelling van de portefeuille op benchmarks of vergelijkende indices.

Verrichtingen in afgeleide producten hebben geen invloed op het risico- profiel van het compartiment. Die verrichtingen kunnen zowel gebeuren ter indekking als in het kader van de verwezenlijkingen van de beleggingsdoelstellingen van het Fonds.

Duurzaamheid in het Fonds¹

Het beleggingsuniversum komt tot stand na het toepassen van de beleggingsstrategie, gekoppeld aan een ESG- en uitsluitingsfilter. Duurzaamheid is immers een belangrijke pijler van de portefeuillebeheerder waarbij het Fonds ESG-kenmerken (ESG staat voor Environmental, Social and Governance, of in het Nederlands Milieu-, Sociaal en ondernemingsbestuur) bevordert.

ESG Filter

Op basis van de ESG-risicoscores die door het onafhankelijke, niet-financiële ratingbureau Sustainalytics worden berekend, past het Compartiment een “Best-in-Universe”-strategie toe, waarbij uit het initiële beleggingsuniversum alleen de ondernemingen met de beste ESG-risicoscore (top 75%) in aanmerking komen.

Daarna worden uit het beleggingsuniversum ook de bedrijven uitgesloten die door Sustainalytics de hoogste controversescore kregen. Deze score identificeert en beoordeelt de betrokkenheid van individuele bedrijven bij incidenten die een negatief effect op belanghebbenden kunnen hebben.

Meer details over de methodologie van Sustainalytics om tot deze scores te komen, zijn te vinden op hun website www.sustainalytics.com.

Uitsluitingsfilters:

Naast de ESG-filter worden er ook uitsluitingsfilters toegepast.

■ Lijst van activiteiten die niet in aanmerking komen

Uit het beleggingsuniversum worden bedrijven uitgesloten die activiteiten hebben in de vervaardiging, het gebruik, de reparatie, de uitstalling voor verkoop, de verkoop, de distributie, de in- of uitvoer, de opslag of uitvoer, opslag of vervoer van antipersoneelmijnen, submunitie en/of inerte munitie en bepantsering met verarmd uranium of enig ander soort industrieel uranium als omschreven in de wet, met het oog op de verspreiding ervan.

■ Uitsluitingslijst van het Noors Overheids-pensioenfonds

Het Fonds zal tevens niet beleggen in aandelen van bedrijven die op basis van de ethische beleggingsrichtlijnen van het Noors Overheidspensioenfonds (Government Pension Fund Norway) zijn uitgesloten. Deze uitsluitingslijst is beschikbaar op de website van de Centrale Bank van Noorwegen (<https://www.nbim.no/en/responsibility/exclusion-of-companies/>).

■ Schending van de Verenigde Naties Global Compact beginselen

Het Fonds zal ook niet beleggen in ondernemingen die de beginselen van het United Nations Global Compact (UNGC) schenden. <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

■ Uitsluitingslijst van de IFC

De Internationale Financieringsmaatschappij (IFC) heeft een uitsluitingslijst opgesteld waarin de soorten projecten zijn omschreven die de IFC zelf niet zal financieren. Het Fonds zal zich op één lijn stellen met de IFC en zal tevens niet investeren in deze projecten.

https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifcexclusionlist.

Uitsluiting van activiteiten zoals gedefinieerd door de portefeuillebeheerder

De laatste stap voor de vaststelling van het beleggingsuniversum voor het Fonds is bedrijven uitsluiten op basis van activiteiten zoals gedefinieerd door de portefeuillebeheerder. Hieronder volgen enkele niet-limitatieve voorbeelden van deze posities:

- Het Fonds belegt niet in ondernemingen die betrokken zijn bij de exploratie of winning van onconventioneel gas of met de levering van daartoe bestemde apparatuur of diensten.
- Het Fonds belegt niet in ondernemingen die zich bezighouden met de exploratie, winning of distributie van thermische kolen.
- Het Fonds belegt niet in bedrijven die palmolie produceren, ongeacht het percentage geproduceerde palmolie.

Voor een volledig detail van de duurzame beleggingsstrategie van het Fonds verwijzen we graag naar het prospectus van het Fonds.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Het compartiment promoot bepaalde ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van SFDR.

¹ Fonds verwijst naar een beleggingsfonds (of ICB, een Instelling voor Collectieve Beleggingen).

Belangrijkste risico's

Marktrisico	Het marktrisico is gemiddeld ten gevolge van de uitgevoerde beleggingen door het compartiment, voornamelijk in aandelen, conform zijn beleggingsbeleid. Deze posities van de portfolio worden onderworpen aan het risico van verlies of waardevermindering.
Rendementrisico	Het rendement van het compartiment is afhankelijk van de portefeuille, waarbij er geen gegarandeerd rendement is. Bijgevolg is er een risico dat het compartiment over zijn beleggingshorizon geen of een laag rendement behaalt.
Kapitaalrisico	Aan het Fonds is er geen garantie van de terugbetaling van het belegd kapitaal gekoppeld. Er is dus een kapitaalrisico waarbij bij een verkoop er mogelijk een lager dan het belegd kapitaal wordt uitgekeerd.
Wisselkoersrisico	Risico dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen. Het wisselkoersrisico is hoog. Aangezien het compartiment belegt in aandelen op de wereldmarkten, kan de netto-inventariswaarde worden beïnvloed door de wisselkoersschommelingen van effecten in portefeuilles die uitgedrukt zijn in andere munten dan de uitdrukkingsmunt van het compartiment.
Risico's in verband met beleggingen in opkomende markten:	Het 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 Fonds 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:	Het 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 ver 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 negatief effect kan hebben op de waarde van de belegging van een Fonds.

Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het compartiment raadplegen.



Geert Noels, bestuurder van Crelan Fund:

“Crelan Fund zoekt naar bedrijven die potentieel meerwaarde bieden omdat ze voordeel halen uit de grote uitdagingen van vandaag en morgen.”

Over de bevek Crelan Fund

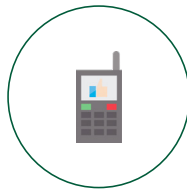
De beheerders van Crelan Fund zoeken naar bedrijven die competitief sterk staan en die geleid worden door een sterk management dat in het belang van de aandeelhouders handelt. Cruciaal is ook dat het management inzet op een duurzaam bedrijfsmodel, zodat het bedrijf in staat is om ook op lange termijn waarde te blijven creëren.

De beheerders gaan op zoek naar opportuniteiten door gerichte vraagstelling binnen volgende thema's:



Financieel

Is de schuldgraad houdbaar?



Technologie

Is het bedrijf vatbaar voor grote technologische schokken?



Demografie

Evolueert de afzetmarkt gunstig?



Globalisering

Is het bedrijf aanwezig daar waar groei is?



Energie

Zijn de activiteiten energie-efficiënt?



Ecologie

Zijn de activiteiten ecologisch houdbaar?

Meer informatie

Actuele netto-inventariswaarden

De netto-inventariswaarde wordt dagelijks gepubliceerd in de financiële pers L'Echo en De Tijd, en is ook beschikbaar op de website www.crelan.be

Wettelijke informatie

Alle informatie over Crelan Fund en zijn compartimenten is gratis beschikbaar in het Nederlands en Frans in alle kantoren van Crelan, op de Crelan-website www.crelan.be en bij de financiële dienstverlener CACEIS Belgium:

- › het gedetailleerde uitgifteprospectus ;
- › het document met essentiële beleggersinformatie (KIID) ;
- › de verslagen van de compartimenten.

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is een compartiment van Crelan Fund, een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de Richtlijn 2009/65/EG. We herinneren de beleggers eraan dat de prestaties uit het verleden geen toekomstige winsten garanderen.

Een belegging kan in waarde toenemen of afnemen volgens de marktschommelingen en de wijziging van de wisselkoers, liquiditeitsrisico's en politieke en sociale onzekerheden in de landen waarin de compartimenten beleggen, zodat eventueel het gevaar bestaat om het aanvankelijk belegde bedrag te verliezen.

Lees het document Essentiële Beleggersinformatie en het prospectus, vooraleer u beslist om in Crelan Fund Global Equity DBI-RDT te beleggen.

Klachtendienst

Als u een klacht wilt indienen, kunt u zich wenden tot de klachtendienst van Crelan via Crelan Klachtendienst ANT10103, Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel of gebruik maken van het daarvoor bestemde formulier op de website <https://www.crelan.be/nl/particulieren/artikel/klachtenbehandeling>.

Indien u geen genoegdoening krijgt, kunt u contact opnemen met de Ombudsman in financiële geschillen, Ombudsfm VZW - North Gate II - Koning Albert II-laan 8 - 1000 Brussel, e-mail ombudsman@ombudsfm.be, website www.ombudsfm.be/nl/particulieren/klacht-indienen.

Belangrijkste karakteristieken

De bevek Crelan Fund

Crelan Fund is een Belgische bevek met meerdere compartimenten, die beheerd worden door Econopolis Wealth Management, de vermogensentiteit van Econopolis NV.

Juridische vorm	Naamloze vennootschap
Soort belegging	Bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de Richtlijn 2009/65/EG
Distributeur en promotor	Crelan NV Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel
Beheerder van de beleggingsportefeuille	Econopolis Wealth Management NV Sneeuwbeslaan 20 bus 12, 2610 Wilrijk
Depositaris	CACEIS Bank Belgium Branch Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel
Tussenpersoon belast met de financiële dienstverlening in België	Caceis Belgium NV Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel

Voordat u in Crelan Fund Global Equity DBI-RDT belegt, raden wij u aan om na te gaan of u de kenmerken van dit product en vooral de risico's die eraan verbonden zijn goed begrijpt. Beleggen in Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is enkel mogelijk via Crelan.

Uw Crelan-agent zal u deze belegging enkel aanbevelen in het kader van beleggingsadvies en wanneer na een voorafgaand onderzoek blijkt dat deze belegging voor u geschikt is, rekening houdend met uw kennis van en ervaring met dit product, met uw spaar- of beleggingsdoelstellingen en met uw financiële situatie.

Het compartiment Crelan Fund Global Equity DBI-RDT

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is een compartiment van de Belgische bevek Crelan Fund NV.
Distributeur: Crelan NV. Beheerder van de beleggingsportefeuille: Econopolis Wealth Management NV.
De beheermaatschappij is Luxcellence Management Company S.A.

Type deelbewijs	Distributie
ISIN-code	BE6298866748 (Share Class R)
Munt	EUR
Looptijd	Onbepaald, compartiment zonder eindvervaldag
Minimum te beleggen	1 deelbewijs
Frequentie berekening netto-inventariswaarde (NIW)	De netto-inventariswaarde wordt berekend op elke bankwerkdag van de maand op D+1 op basis van de slotkoersen van D, waarbij D de dag van afsluiting van de ontvangstperiode van orders is. Is de dag van berekening een Belgische banksluitingsdag, dan wordt de berekening uitgevoerd op de eerstvolgende bankwerkdag. Echter, indien meer dan 20% van de reële waarden gekend is bij de afsluiting van de ontvangst van de aanvragen, zal er gebruikgemaakt worden van de reële waarden op D en D+1. Desalniettemin, indien meer dan 20% van de reële waarden gekend is bij de afsluiting van de ontvangst van de aanvragen als gevolg van een sluiting van de markten, wordt de berekening uitgesteld en worden de orders bijgevolg verzameld en opgenomen bij de volgende berekening.
Afsluiting ontvangst van de orders	D = datum van de afsluiting van de ontvangst van de orders (elke bankwerkdag om 10:00 uur) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde.
Fiscaal regime	Roerende voorheffing in geval van verkoop: geen. Roerende voorheffing op dividenden: 30% (behoudens wettelijke wijzigingen). Vennootschappen kunnen de dividenden aftrekken in hoofde van de Definitief Belaste Inkomsten (DBI). De uitgekeerde dividenden en de gerealiseerde meerwaarde in geval van terugkoop vallen onder het DBI-stelsel (definitief belaste inkomsten) in zover voldaan is aan de wettelijke voorwaarden (art. 203 WIB 92). De inkomsten die in aanmerking komen als DBI ontsnappen voor 100% van hun bedrag aan de Belgische vennootschapsbelasting, zonder te hoeven voldoen aan de voorwaarden van een deelneming van ten minste 10% in de bevek of een minimumbelegging van 2.500.000 euro en bezit in volle eigendom gedurende een ononderbroken periode van ten minste één jaar (art. 202 WIB 92).
Kosten	Enmalige kosten: › Instapvergoeding toepasbaar bij Crelan: 2,50%. › Uitstapvergoeding toepasbaar bij Crelan: geen. Kosten die in de loop van één jaar aan het compartiment worden onttrokken: 2,03%. De aangegeven lopende kosten zijn een schatting gebaseerd op de totaal geraamde kosten, daar er rekening wordt gehouden met de kosten in verband met de benoeming van de beheermaatschappij. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren en omvat noch prestatievergoeding noch transactiekosten (behalve instap- en/of uitstapkosten die door het Fonds zijn betaald bij de aankoop of de verkoop van deelnemingsrechten van een andere instelling voor collectief beheer).
Administratieve kosten	In geval van een wijziging van een nomineer-inschrijving naar een directe inschrijving (op vraag van de klant) worden er 100 euro administratiekosten (inclusief btw) aangerekend.

Meer informatie of een
vrijblijvend adviesgesprek?
Uw Crelan-agent helpt u graag.
Geef een seintje.

www.crelan.be



Crelan
Zo hoort een bank te zijn