

Crelan Fund Global Equity DBI-RDT

Compartiment van de Belgische bevek
Crelan Fund, naar Belgisch recht.

Promotiedocument bestemd voor
Belgische particuliere beleggers. Crelan
Fund Global Equity DBI-RDT biedt
geen enkele garantie op rendement of
kapitaalbehoud en houdt een risico van
kapitaalverlies in.



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

Dit compartiment (hierna 'het Fonds') is bestemd voor wie wil beleggen in een gespreide 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). Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

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

Het compartiment wordt actief beheerd. Het doel van Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is voornamelijk te streven naar een maximale groei van het belegde vermogen, voornamelijk via beleggingen in aandelen wereldwijd, waarbij erop wordt toegezien dat de aandeelhouders die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting profiteren van aantrekkelijke dividenden die aftrekbaar zijn van de definitief belaste inkomsten. De doelstelling van het fonds is aan de distributieaandelen jaarlijks ten minste 90% van de door het fonds geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Om dit doel te bereiken, belegt het fonds voornamelijk in een geografische en sectoraal gespreide portefeuille van bedrijfsaandelen, zowel in aandelen van bedrijven die actief zijn in ontwikkelde markten, met een maximum van 10% in laatstgenoemde markten (Europa, Verenigde Staten van Amerika en Japan), als in bedrijven die actief zijn in groeiemarkten.

Gediversifieerde portefeuille

De beheerders van de beleggingsportefeuille stellen een gespreide aandelenportefeuille samen en baseren zich bij de samenstelling ervan niet op benchmarks of vergelijkende indices.

Verrichtingen in afgeleide producten gebeuren ter indekking en in het kader van de verwezenlijkingen van de beleggingsdoelstellingen van het Fonds. Deze verrichtingen hebben geen invloed op het risicoprofiel van het compartiment.

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 oplossingen bieden voor wereldwijde demografische ontwikkelingen als bevolkingsgroei, verstedelijking en vergrijzing. Binnen die laatste categorie van sectoren richten de beheerders zich op bedrijven uit de gezondheidszorg en producenten van goederen en diensten die gelinkt zijn aan een verbeterde levensstandaard, mobiliteit en communicatie.

Duurzaamheid in het Fonds¹

De beslissing om in het compartiment te beleggen moeten gefundeerd zijn op alle kenmerken en doelstellingen van het compartiment zoals omschreven in het prospectus of het essentiële informatiedocument.

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 Overheids-pensioenfonds (Government Pension Fund Norway) zijn uitgesloten. Deze uitsluitingslijst is beschikbaar op de

website van de Centrale Bank van Noorwegen. <https://www.nbim.no/en/responsible-investment/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://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/en/what-we-do/sector-expertise/sustainability/ifc-exclusion-list-2007>

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.

Een uitgebreide brochure over het ESG beleid van het compartiment is beschikbaar op onze website, meer bepaald via deze link:

www.crelan.be/sites/default/files/documents/Crelan-Fund-EconoFuture-Sustainable-Investment-Policy-NL.pdf

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

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

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

Belangrijkste risico's

De Risico Indicator kan teruggevonden worden in het document 'Essentiële-informatiedocument'. Dit compartiment 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.

Rendementrisico	Het compartiment biedt evenwel geen enkele garantie wat betreft het rendement en het behoud van het belegd kapitaal.
Marktrisico	Het marktrisico is gemiddeld ten gevolge van de uitgevoerde beleggingen door het Compartiment, voornamelijk gespreid in aandelen en obligaties conform zijn beleggingsbeleid. Deze posities van de portfolio worden onderworpen aan het risico van verlies of waardevermindering.
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.
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	<p>Dit risico is gemiddeld.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Risico's in verband met beleggingen in grensmarkten	<p>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.</p> <p>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.</p>
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.

Voor meer informatie over de risico's, raadpleeg het prospectus en het essentiële-informatiedocument.



Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is een compartiment van de bevek Crelan Fund. De beheerders van de beleggingsportefeuille 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:



Demografie

Evolueert de afzetmarkt gunstig?



Ecologie

Zijn de activiteiten ecologisch houdbaar?



Technologie

Is het bedrijf vatbaar voor grote technologische schokken?



Energie

Zijn de activiteiten energie-efficiënt?



Financieel

Is de schuldgraad houdbaar?



Globalisering

Is het bedrijf aanwezig daar waar groei is?

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

- Geert Noels
bestuurder van Crelan Fund



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

Documentatie

Dit is een reclame. Alvorens een beleggingsbeslissing te nemen, dient u zich in kennis te stellen van het Essentiële-Informatiedocument en het prospectus. Alle wettelijke documentatie zoals het prospectus, het essentiële-informatiedocument (KID) en de verslagen van de compartimenten zijn gratis beschikbaar in het Nederlands alsook in het Frans op www.crelan.be, in alle kantoren van Crelan en bij de financiële dienstverlener CACEIS Bank Belgium Branch, Havenlaan 86C b315, 1000 Brussel. Het document Samenvatting rechten van de beleggers is gratis beschikbaar in het Nederlands (<https://www.crelan.be/sites/default/files/documents/samenvatting-van-de-rechten-van-de-potentiele-beleggers.pdf>) en het Frans (<https://www.crelan.be/sites/default/files/documents/resume-des-droits-des-investisseurs-potentiels.pdf>) en in alle Crelan kantoren.

Waarschuwing

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.

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 gebruikmaken van het daarvoor bestemde formulier op de website
<https://www.crelan.be/nl/particulieren/artikel/klachtenbehandeling>

Als u niet tevreden bent met het antwoord, 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
<https://www.ombudsfm.be/nl/klacht-indienen>

Over de bevek Crelan Fund

De bevek Crelan Fund

Crelan Fund is een Belgische bevek met meerdere compartimenten.

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
Beheersvennootschap	Luxcellence Management Company S.A., 2 rue Jean l'Aveugle, L-1148 Luxembourg
Depositaris	CACEIS Bank, Belgium Branch Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel

Beleggen in Crelan Fund Global Equity DBI-RDT is mogelijk via Crelan. Met een vragenlijst peilt uw Crelan-agent naar uw kennis van en ervaring met financiële producten, uw financiële situatie en uw beleggingsdoelstellingen. Zo gaat hij na of deze belegging voor u geschikt is.

Neem contact op met uw Crelan-agent voor meer info over de compartimenten van Crelan Fund.

Het compartiment Crelan Fund Global Equity DBI-RDT

Type deelbewijs

Distributie

ISIN-code

BE6298866748 (distributie; 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 bij Crelan

D = datum van de afsluiting van de ontvangst van de orders (elke bankwerkdag om 10:00 uur of de voorafgaande werkdag als het gaat om een bankholiday) 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: 1,97% (waarvan 1,60% jaarlijkse beheers- en distributiekosten). De transactiekosten voor dit compartiment bedragen 0,21%.

Bewaarkosten: 0,00% per jaar

Omruilingskosten

De maximale omruilingskosten tussen Crelan Fund compartimenten bedragen 0,50%. Bij Crelan bedragen de omruilingskosten van Crelan Fund Global Equity DBI-RDT naar andere compartimenten van de BEVEK Crelan Fund 0,00%.

Administratieve kosten

In geval van een wijziging van een nominee-inschrijving naar een directe inschrijving (op vraag van de klant) worden er 100 euro administratiekosten (inclusief btw) aangerekend.

Beurstaks op wederinkopen

Wederinkopen kapitalisatiedeelbewijzen: 1,32% met een maximum van 4.000 euro (behoudens wettelijke wijzigingen).

Beurstaks op conversies

Kap. naar Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 euro (behoudens wettelijke wijzigingen).

Dis. naar Kap./Dis.: 0,00%.



Meer informatie of een vrijblijvend adviesgesprek?

Uw Crelan-agent helpt u graag.
Geef een seintje.

www.crelan.be