

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

Global Equity DBI-RDT

een compartiment van CRELAN FUND

Aandelenklasse: R Distributie ISIN: BE6298866748

PRIIP-ontwikkelaar (Packaged Retail Investment and Insurance-based Product): Luxcellence Management Company S.A., buitenlandse beheermaatschappij (Luxemburg). Contact: <https://www.luxcellence.com/contact/> Bel: + 32 02 558 78 88 voor meer informatie.

Aan Luxcellence Management Company S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan deze PRIIP is in België vergunning verleend en ze staat onder toezicht van de FSMA.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 16-05-2025

Wat is dit voor een Product?

Soort

Dit Product is een aandelenklasse van een compartiment van CRELAN FUND, een Belgische openbare beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (BEVEK), een icbe.

Looptijd

De looptijd van dit Product is onbeperkt.

Doelstellingen

Het doel van het Product 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 Product is aan de distributieaandelen jaarlijks ten minste 90% van de door het Product 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 Product zowel in bedrijven die actief zijn in ontwikkelde markten (Europa, Verenigde Staten en Japan) als in bedrijven die actief zijn in opkomende en nieuwe markten ("opkomende en nieuwe markten") met een maximum van 10% in deze laatste. 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.

Het Product belegt niet in aandelen van bedrijven die op basis van de ethische beleggingsrichtsnoeren van het Noors overheidspensioenfonds (Government Pension Fund Norway) ("Uitsluitingslijst", zoals gepubliceerd op de website van de Norges Bank (<https://www.nbim.no/en/responsibility/exclusion-of-companies/>), zijn uitgesloten van het beleggingsuniversum.

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 tot 10% van zijn portefeuille beleggen in monetaire instrumenten, deelnemingsrechten van instellingen voor collectieve belegging, derivaten, deposito's en liquide middelen.

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 het risicoprofiel van het Product niet.

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-global-equity-dbi-rdt>.

Hoewel het geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, zal het Product een minimumaandeel van 75% in duurzame beleggingen bevatten.

Het Product heeft een minimale afstemming van 90% op de E/S-kenmerken.

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 de IFC-lijst van Uitsluitingen 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 clustermunitie);

- Een ESG-filter op basis van ESG-scores van Clarity AI: behoud van de beste emittenten van financiële producten met de beste ESG-risicoscore en uitsluiting van bedrijven met de hoogste controversiescores in termen van ernst.

Dit is een Product met distributieaandelen.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit Product is bedoeld voor beleggers met beperkte kennis van financiële markten en producten en beperkte of geen ervaring met beleggen in fondsen, die ernaar streven om de waarde van hun belegging te verhogen gedurende de aanbevolen periode van bezit en die bereid zijn om een hoog risico te lopen op hun initieel belegde kapitaal. Dit Product is niet geschikt voor beleggers die niet beschikken over een beleggingshorizon van 5 jaar.

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Meer informatie over dit Product, het prospectus, de laatste jaar- en halfjaarverslagen van de BEVEK als geheel, 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.

De activa van het compartiment zijn gescheiden van de andere compartimenten van de BEVEK.

Het is niet mogelijk om deelnemingsrechten om te wisselen voor deelnemingsrechten van een ander compartiment.

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.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Laagste risico Hoogste risico



De synthetische risico-indicator gaat ervan uit dat u het Product aanhoudt tot het einde van de aanbevolen periode van bezit (5 jaar).

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium uitstapt en u kunt minder terugkrijgen.

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.

Wij hebben dit Product in risicoklasse 4 van de 7 ingedeeld. Dit is een klasse met een gemiddeld risico. Dit wil zeggen dat de mogelijke verliezen met betrekking tot toekomstige resultaten van het Product zich bevinden op een gemiddeld niveau en als de situatie op de markt achteruit zou gaan, heeft dit mogelijk impact op onze uitbetalingen aan u.

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: (risico dat de waarde van beleggingen wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen): 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 (mature) 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 (mature) 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.

Dit product voorziet geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties. U kunt uw belegging mogelijk deels of geheel verliezen.

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.

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties aan de hand van de beste, de gemiddelde en de slechtste prestaties van het product en/of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar.

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

De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimaal rendement. U kunt uw belegging mogelijk deels of geheel verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2.220	EUR 3.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-77,8%	-18,6%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.830	EUR 9.520
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,7%	-1,0%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.090	EUR 13.100
	Gemiddeld rendement per jaar	0,9%	5,5%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13.170	EUR 15.350
	Gemiddeld rendement per jaar	31,7%	8,9%

Deze tabel laat zien hoeveel u in verschillende scenario's tijdens de aanbevolen periode van bezit van 5 jaar zou kunnen terugkrijgen, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt.

Ongunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2015 en 03-2020.

Gematigd scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2018 en 11-2023.

Gunstig scenario: dit scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06-2016 en 06-2021.

Wat gebeurt er als Luxcellence Management Company S.A. niet kan uitbetalen?

Het Product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's dat losstaat van de beheermaatschappij. Bij het in gebreke blijven van de beheermaatschappij van de portefeuille zullen de activa van het Product die door de bewaarder worden aangehouden niet worden getroffen. Bij het in gebreke blijven van de bewaarder wordt het risico op financiële verliezen van het Product beperkt, omdat de activa van de bewaarder wettelijk worden afgescheiden van die van het Product. Het Product kent geen compensatie- of garantiesysteem dat beleggers geheel of gedeeltelijk voor het verlies kan compenseren.

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

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, hoe lang u het Product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement).
- voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het Product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- er EUR 10.000 is belegd.

Belegging EUR 10.000	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar (de aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	EUR 695	EUR 1.646
Effect van de kosten per jaar (*)	7,0%	Jaarlijks 3,2%

(*) 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 8,71% vóór de kosten en 5,55% 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
Vaste kosten (die elk jaar in rekening worden gebracht)		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,87% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit percentage is gebaseerd op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 187
Transactiekosten	0,08% 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 8
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
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 periode van bezit: 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 richten tot de klachtendienst van Crelan NV door middel van het klachtenformulier: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/klachtenformulier>, op het volgende adres: Crelan Klachtendienst, Sylvain Dupuis 251, 1070 Brussel of per e-mail: complaints@crelan.be

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 "*PRIP Monthly Scenario Report*" via de volgende internetlink: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellence/factsheethtml/en-gb/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FBE:R1X&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=BE&priiproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=92600380>.

In het verleden behaalde resultaten: De prestaties over de afgelopen 7 jaar kunt u downloaden op "*PRIP Past Performance Report*" via navolgende internetlink: <https://digital.feprecisionplus.com/luxcellence/factsheethtml/en-gb/LuxcellenceHTML/?TypeCode=FBE:R1X&specialunittype=ORDN&MPCategoryCode=&Category=BE&priiproductcode=&documentcountry=&Category2=&RangeCode=92600380>.

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.