

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

Crelan Invest - Lock-In, een compartiment van Crelan Invest (Kapitalisatie) BE6275677688

Deze BEVEK wordt beheerd door Luxcellence Management Company S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Door in te schrijven op Crelan Invest - Lock-In belegt u in alle soorten internationale aandelen-, obligatie- en geldmarkten.

De doelstelling van het Fonds is om deel te nemen in de ontwikkeling van alle markten van het beleggersuniversum en daarbij te allen tijde het maximale verlies voor elk kalenderjaar te beperken tot 10%, ofwel de hoogste netto-inventariswaarde ("NIW") (vóór kosten en belastingen) van het jaar, ofwel de laatste in het voorgaande jaar geregistreerde NIW (vóór kosten en belastingen). De beleggingsportefeuille wordt actief beheerd en het Fonds wordt niet beheerd op basis van een benchmarkindex. De beheerder beschikt over een zekere discretionaire bevoegdheid bij de samenstelling van de portefeuille van het Fonds in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid.

De voor het betreffende jaar van toepassing zijnde minimale netto-inventariswaarde wordt derhalve als volgt bepaald:

- Deze waarde bedraagt minimaal 90% van de in het voorgaande kalenderjaar geregistreerde netto-inventariswaarde;

- Tijdens het lopende kalenderjaar wordt deze waarde geherwaardeerd op 90% van de hoogste tijdens het lopende kalenderjaar geregistreerde netto-inventariswaarde (waarbij deze waarde niet lager mag zijn dan 90% van de laatste in het voorgaande kalenderjaar geregistreerde NIW).

Dit beschermingsmechanisme en de rendementsdoelstelling resulteren in een actief en gediversifieerd beheer met een strikte risicobeperking.

Daarna voert het beheerteam een activa-allocatie uit tussen dynamische activa, als rendementsaanjager voor het Fonds, dat is blootgesteld aan verschillende markten, en minder risicovolle activa.

Het doel van de beleggingen in deze minder risicovolle activa is om bij ongunstige omstandigheden op de financiële markten de netto-inventariswaarde boven of op het niveau van de grenswaarde te handhaven.

Het Fonds kan tot 100% van zijn zijn activa beleggen in deelnemingsrechten van andere collectieve beleggingsinstellingen.

Liquiditeiten bedragen niet meer dan 20% van de activa van het Fonds (behalve ten behoeve van de liquidatie van het Fonds).

Beleggingen in grensmarkten (d.w.z. in markten die volgens de gebruikelijke kapitaalmarktclassificaties nog niet als opkomende markten worden beschouwd) zijn beperkt tot 10% van de activa; beleggingen in obligaties met een "investment grade"-rating die overeenkomt met een rating van AAA tot BBB- in de ratingschalen van Standard and Poor's, van Fitch en/of van Aaa tot Baa3 in die van Moody's zijn beperkt tot 80% van de activa; beleggingen in obligaties van opkomende markten en hoogrentende obligaties ("high yield") in euro met een rating variërend van BB+ tot D tot 50% van de activa.

De geselecteerde emittenten kunnen dus afkomstig zijn uit zowel de privé- als de overheidssector (staten, lagere overheden, enz.). Het is mogelijk dat 100% van de schuldinstrumenten uit de privésector afkomstig is.

De blootstelling aan smallcaps en aandelen uit opkomende landen wordt beperkt tot 30% van de nettoactiva.

Het risico verbonden aan de aankoop en verkoop van andere valuta's dan de euro, die maximaal 50% van het nettovermogen vertegenwoordigen, wordt actief beheerd.

Het Fonds valt onder de toepassing van artikel 6 van de SFDR-verordening.

Het Fonds verstrekt geen bescherming of waarborg van het kapitaal, noch een gegarandeerd rendement.

Om de beheerdoelstelling te halen, kan de verdeling van deze activa, afhankelijk van de overtuigingen van het beheerteam en de ontwikkeling van de markten, op elk moment worden aangepast.

Aldus kan het aandeel van risicovolle activa tot nul worden teruggebracht als de netto-inventariswaarde de grenswaarde bereikt.

Als daarentegen de NIW voldoende is gestegen t.o.v. de grenswaarde, zal het beheerteam ingrijpen door de minder risicovolle activa te vervangen door risicovollere activa.

Het beheerteam kan de activa beleggen in ofwel een selectie van ICB's, ofwel rechtstreeks op de aandelen- of obligatiemarkten wereldwijd, ofwel in valuta's. Er kan echter ook belegd worden in geldmarkt- en/of rente-instrumenten, afhankelijk van de gekozen beleggingsstrategie.

Het Fonds kan ook transacties voor de tijdelijke aankoop en verkoop van effecten aangaan. Financiële derivaten van om het even welk type kunnen ook worden gebruikt voor afdekking en/of blootstelling, en om de beheerdoelstelling te verwezenlijken.

Aangezien de deelbewijzen van het Fonds kapitalisatiebewijzen zijn, worden het nettoresultaat en de gerealiseerde nettomeerwaarden van het Fonds systematisch herbelegd.

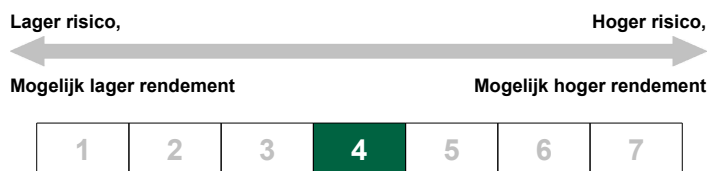
De valuta van het Fonds wordt uitgedrukt in euro.

U kunt op eender welke dag de terugkoop van uw deelnemingsrechten aanvragen. De terugkooptransacties worden dagelijks uitgevoerd (voor meer informatie, zie punt 4 van de informatie over dit Fonds in het prospectus).

Voor meer informatie over de samenstelling en de werking van het Fonds wordt verwezen naar punt 2 van de informatie over dit Fonds in het prospectus.

Aanbeveling: dit Fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator geeft de historische jaarlijkse volatiliteit van het Fonds weer over een periode van 5 jaar.

Deze niveau-indicator weerspiegelt het risico- en opbrengstprofiel van het Fonds, uitgaande van de verwachte gemiddelde spreiding van de beleggingen over de verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, krediet en valuta's) bij de uitvoering van het gediversifieerde beheerproces van het Fonds.

De gegevens uit het verleden die zijn gebruikt voor de berekening van de synthetische indicator zijn niet altijd een betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement en risico van het Fonds.

De aan dit Fonds verbonden risicocategorie wordt niet gegarandeerd en kan in de loop van tijd veranderen.

Categorie 1 betekent niet dat een belegging risicoloos is.

Het initieel belegde kapitaal is niet gegarandeerd.

Belangrijk(e) risico('s) voor het Fonds niet inbegrepen in deze indicator:

Kredietrisico: Risico op wanbetaling door een emittent of een tegenpartij.

Wisselkoersrisico: Risico dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen.

Risico's verbonden aan beleggingen in andere ICB's: Dit is het risico voor de ICB's in portefeuille, waarvan de waarde van het Fonds in grote mate zal afhangen.

Risico's in verband met beleggingen in opkomende markten: Verhoogd risico in vergelijking met beleggingen in ontwikkelde markten. Dergelijke beleggingen kunnen onderhevig zijn aan grotere schommelingen en een verminderde handelbaarheid.

Risico's in verband met beleggingen in grensmarkten: Verhoogd risico in vergelijking met beleggen in opkomende markten. Dergelijke beleggingen kunnen onderhevig zijn aan grotere schommelingen en een verminderde handelbaarheid.

Duurzaamheidsrisico: een gebeurtenis of omstandigheid op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur (ESG) die, indien deze zich voordoet, een reëel of potentieel aanzienlijk nadelig effect zou kunnen hebben op de waarde van een of meer van de door het Fonds gehouden beleggingen.

Ander risico: Het gebruik van complexe producten zoals derivaten kan een stijging van het aantal transacties binnen uw portefeuille veroorzaken.

Voor meer informatie over de risico's van het Fonds wordt verwezen naar de rubriek met betrekking tot risico's in het prospectus.

Kosten

De betaalde vergoedingen en kosten worden gebruikt om de operationele kosten van het Fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor de commercialisering en de verdeling van de deelnemingsrechten. Deze kosten verkleinen de potentiële groei van de beleggingen.

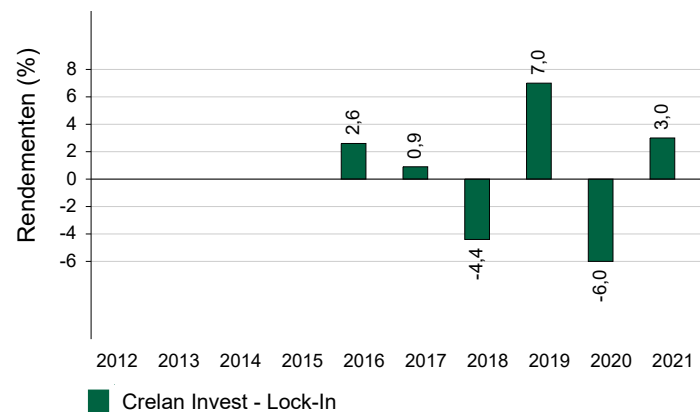
Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	2,50%
Uitstapvergoeding	Geen
Het vermelde percentage is het maximum dat ingehouden kan worden van uw kapitaal. De belegger kan van zijn adviseur of verdeler het effectieve bedrag van de instap- en uitstapvergoeding ontvangen. Er is mogelijk een verschil tussen de kosten voor de commercialisering van het nieuwe Fonds en die van het huidige Fonds, met een maximum van 1%.	
Door het Fonds ingehouden kosten over een jaar	
Lopende kosten	1,65%
Door het Fonds ingehouden kosten in bepaalde omstandigheden	
Prestatievergoeding	Geen

De vermelde in- en uitstapvergoeding zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen is het mogelijk dat de belegger minder betaalt. De belegger kan van zijn adviseur of verdeler het effectieve bedrag van de instap- en uitstapvergoeding ontvangen.

Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van het voorgaande boekjaar, dat op 31 december 2021 werd afgesloten. Het meegedeelde cijfer omvat niet de transactiekosten, uitgezonderd in geval van een instap- en/of uitstapvergoeding betaald door het Fonds als ze deelnemingsrechten van andere Fondsen koopt. De kosten kunnen van jaar tot jaar verschillen.

Voor meer informatie over de kosten van het Fonds, verwijzen we naar de rubriek "Provisies en kosten" van het prospectus van het Fonds, beschikbaar op de internetsite www.crelan.be.

In het verleden behaalde resultaten



De in de grafiek getoonde rendementen zijn geen betrouwbare indicator voor de toekomstige rendementen.

De rendementen op jaarbasis worden berekend na aftrek van alle door het Fonds ingehouden kosten.

Oprichtingsdatum van het Fonds: 27 januari 2015

Datum van oprichting van het recht van deelneming: 27 januari 2015

Referentiewaarde: Euro

Praktische informatie

Bewaarder: CACEIS Bank, Belgium Branch

Dit Fonds is een compartiment van de BEVEK Crelan Invest (hierna de "BEVEK"). Crelan Invest is een naamloze vennootschap, openbare BEVEK naar Belgisch recht met verschillende compartimenten, die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.

Het prospectus, de jaar- en halfjaarverslagen van de BEVEK, evenals overige praktische informatie zijn kosteloos verkrijgbaar in het Frans bij de Financiële Dienst van de BEVEK: CACEIS Bank Belgium Branch, Avenue du Port 86C boîte 320, 1000 Bruxelles (hierna "Financiële Dienst") of via de website van de distributeur (www.crelan.be). De informatie is kosteloos verkrijgbaar.

De netto-inventariswaarde van uw deelnemingsrechten wordt dagelijks bekendgemaakt op de internetsite van de Belgische Vereniging van Asset Managers (BEAMA), www.beama.be, en eventueel in de financiële pers "L'Echo" en "De Tijd" tot 31 december 2022. Vanaf 1 januari 2023 zal de NIW uitsluitend worden gepubliceerd in de financiële pers "De Tijd" en "L'Echo". De NIW wordt ook bekendgemaakt op de website van de distributeur (www.crelan.be) en bij de organisatie die zorgdraagt voor de financiële dienstverlening.

Meer informatie over het actuele beloningsbeleid van de beheermaatschappij is beschikbaar op de volgende website: www.luxcellence.com/files/Remuneration-policy_FR.pdf. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid zal op aanvraag bij de beheermaatschappij kosteloos ter beschikking worden gesteld aan de beleggers van het Fonds.

Het Fonds is onderworpen aan de fiscale bepalingen van de Belgische wetgeving, die een impact kunnen hebben op uw fiscale situatie. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst veranderen. Meer informatie hierover kunt u verkrijgen bij uw adviseur.

De beheermaatschappij Luxcellence Management Company S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming is met de desbetreffende delen van het prospectus van het Fonds.

De activa en passiva van de verschillende compartimenten van de BEVEK zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van beleggers en schuldeisers met betrekking tot een compartiment beperkt tot de activa van dat compartiment. U heeft het recht om uw belegging in deelnemingsrechten in één compartiment om te ruilen voor deelnemingsrechten in een ander compartiment. U kunt meer informatie verkrijgen bij de Financiële Dienst van de BEVEK.

Dit Fonds is goedgekeurd in België en wordt gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

De beheermaatschappij Luxcellence Management Company S.A. is goedgekeurd in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct met ingang van 23 augustus 2022.