

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 Opportunities, een compartiment van Crelan Invest (Kapitalisatie) BE6284594619

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Door in te schrijven op Crelan Invest Opportunities, belegt u in een selectie kwaliteitsfondsen geselecteerd door Amundi Asset Management volgens een eigen selectiemethodiek die kwantitatieve en kwalitatieve criteria combineert.

Het Fonds heeft als doelstelling een aantrekkelijk rendement te genereren door te beleggen in een beleggingsuniversum van derde fondsen bestaande uit aandelenfondsen, obligatiefondsen en gediversifieerde fondsen die investeren in alle beheertypes, sectoren en geografische zones. 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.

Amundi Asset Management zal regelmatig, afhankelijk van de marktomstandigheden, een aantal fondsen selecteren waarin het Fonds zal beleggen. De keuze zal onder meer gesteund zijn op de Morningstar-rating en enkel fondsen met een minimum rating van 3 sterren tijdens de belegging zullen worden weerhouden.

De oriëntering van het beheer zal afhangen van het feit of de beheerder een defensieve, neutrale of positieve opvatting heeft. Het raster met de blootstelling aan de onderliggende aandelen en obligaties wordt a priori vastgesteld afhankelijk van de opvatting van de beheerder en kan schommelen binnen een bandbreedte van 30% tot 70%.

De obligatieportefeuille zou eveneens kunnen beleggen in instrumenten in andere valuta's dan de euro.

Bijgevolg zal de verhouding tussen de aandelen en obligaties in een neutrale positie bijna 50%/50% bedragen.

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.

Financiële termijninstrumenten kunnen eveneens worden gebruikt voor afdekking, blootstelling en/of arbitrage.

De deelbewijzen van het Fonds zijn kapitalisatiebewijzen. Het nettoresultaat en de gerealiseerde nettomeerwaarden van het Fonds worden systematisch herbelegd.

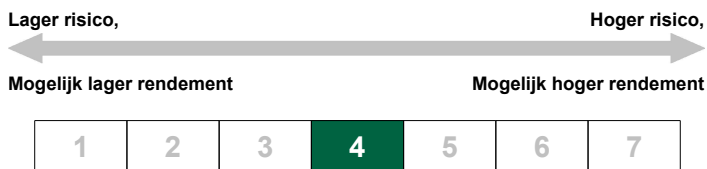
De valuta van het Fonds wordt uitgedrukt in euro.

U kunt op eender welke werkdag te Brussel 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 4 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 geeft het risicoprofiel en het rendement van het Fonds weer, rekening houdend met de posities van het beheer in de verschillende activaklassen van aandelen, rentevoeten en valuta's in het kader van de vooraf bepaalde manoeuvreerruimte.

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: Het risico bestaat dat de kredietwaardigheid van een openbare of particuliere emittent afneemt of dat deze in gebreke blijft. Afhankelijk van de aard van de transacties van het Fonds kan een daling (in geval van aankoop) of een stijging (in geval van verkoop) van de waarde van de schuldbewijzen waaraan het Fonds is blootgesteld, leiden tot een daling van de NIW.

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.

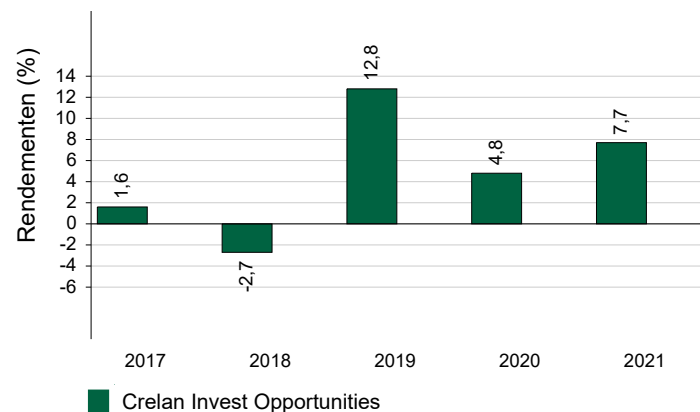
Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	3,00%
Uitstapvergoeding	Geen
Het vermelde percentage is het maximum dat ingehouden kan worden van uw kapitaal. De belegger kan van zijn adviseur of verdeler het effectieve bedrag van de instap- en uitstapvergoeding ontvangen. 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	2,07%
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: 17 maart 2016

Datum van oprichting van het recht van deelneming: 17 maart 2016

Referentievaluta: 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 halfjaarsverslagen 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.