

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.

Global Equity DBI-RDT, een compartiment van de Bevek naar Belgisch recht CRELAN FUND

Type recht van deelneming : R (Distributie) BE6298866748

Beheerd door de Beheermaatschappij: Luxcellence Management Company S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het doel van het Fonds 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 aantrekkelijke dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de definitief belaste inkomsten. De doelstelling van het Fonds is aan de uitkeringsaandelen 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 aandelen, zowel in aandelen van bedrijven die actief zijn in ontwikkelde markten, met een maximum van 10% in deze laatste (Europa, Verenigde Staten van Amerika en Japan), als in bedrijven die actief zijn in groeiemarkten. Bij de selectie van bedrijven zal voor minstens 80% belegd worden in bedrijven die inspelen op de langetermijntrends, met name: landbouw en voeding, energie, grondstoffen, ICT (informatie- en communicatietechnologie) en activiteiten die inspelen op de groeiende, veranderende en verstedelijkende wereldbevolking.

Het Fonds heeft geen benchmark. Het Fonds wordt actief beheerd. De beheerder van de beleggingsportefeuille beschikt over een zekere discretionaire bevoegdheid bij de samenstelling van de portefeuille van het Fonds in overeenstemming met de beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid.

In ondergeschikte mate kan het Fonds tevens tot 10% van zijn portefeuille beleggen in monetaire instrumenten, deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging, afgeleide instrumenten, deposito's en liquiditeiten.

Dit Fonds richt zich tot een belegger met een beleggingshorizon van minstens vijf jaar.

Het wisselrisico wordt niet stelselmatig ingedekt. De beheerders beslissen het koersrisico wel dan niet volledig of gedeeltelijk in te dekken in functie van hun verwachtingen met betrekking tot de evolutie van de deviezen tegenover de Euro.

Het Fonds kan ook beleggen in financiële derivaten zoals opties, termijncontracten, swaps en dergelijke. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare waardepapieren, op obligaties of obligatie-indexen of op contanten in verschillende valuta. Deze lijst is niet volledig. Deze transacties kunnen evengoed plaatsvinden voor afdekking als binnen het kader van verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen van het Fonds.

Het gebruik hiervan op zich verhoogt niet het risicoprofiel van het Fonds.

Het Fonds promoot bepaalde ecologische en sociale karakteristieken in de zin van artikel 8 van SFDR en goede bestuurspraktijken door een beleid van uitsluitingen en van bindende integratie van ESG-criteria in het beleggingsproces dat kan worden geraadpleegd op:

<https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/crelan-fund-global-equity-dbi-rdt>. Dit beleid

is verplicht voor de beheerder van het Fonds.

Een tweestaps procedure wordt toegepast:

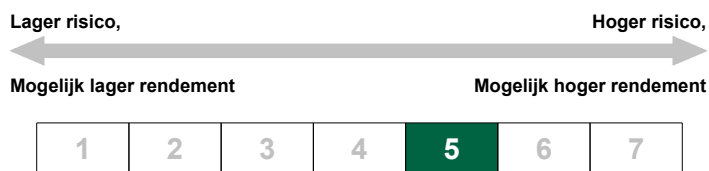
- Een stap om bepaalde bedrijven uit te sluiten (voornamelijk gebaseerd op de Uitsluitingslijst van het Noors overheidspensioenfonds en het Global Compact van de Verenigde Naties) en ontoelaatbare activiteiten (bijvoorbeeld: effecten uitgegeven door bedrijven onder Belgisch recht of buitenlandse recht waarvan alle of een deel van hun activiteiten betrekking hebben op submunitie);

- een ESG-filter op basis van ESG-scores van Sustainalytics: behoud van zeer goede of uitstekende bedrijven op basis van ESG-normen en uitsluiting van bedrijven met de hoogst mogelijke controversescore.

De belegger kan dagelijks een verzoek om terugbetaling indienen. De aanvragen voor inschrijving en terugkoop worden elke bankwerkdag gecentraliseerd (J) en uitgevoerd 3 dagen later (J+3) tegen de koers (J). Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Dit is een Fonds met uitkeringsaandelen.

Risico- en opbrengstprofiel



Deze indicator geeft de historische jaarlijkse volatiliteit van het Fonds weer over een periode van 5 jaar. Doel is de belegger helpen begrijpen welke onzekerheden met betrekking tot verlies en winst op zijn belegging van invloed kunnen zijn.

De risicocategorie 5 weerspiegelt een hoog winst en/of verliespotentieel voor de waarde van de portefeuille, dat verklaard wordt door beleggingen in aandelen van bedrijven zonder geografische en sectorale beperking.

De ter berekening van deze indicator gebruikte historische gegevens zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel 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 risiceloos is.

Het Fonds biedt geen kapitaalbescherming.

Risico's die in de indicator niet voldoende in aanmerking worden genomen, maar die kunnen leiden tot een afname van de netto-inventariswaarde van het Fonds:

Wisselkoersrisico: (risico dat de waarde van een belegging wordt beïnvloed door wisselkoersschommelingen): Het wisselrisico is hoog. Aangezien het Fonds 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 Fonds.

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 Fonds raadplegen.

Kosten

De kosten en vergoedingen die betaald worden, worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de beleggingen.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden berekend.	
Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	Geen
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt/voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van een jaar aan het Fonds worden onttrokken.	
Lopende kosten	1,98%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken.	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing

De instap- en uitstapvergoedingen zijn het maximumpercentage dat in mindering kan worden gebracht en komen ten goede aan de distributeur. Het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen. Het feitelijke bedrag van de kosten kunt u vernemen van uw adviseur of distributeur.

Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten van het voorgaande boekjaar, dat op 31 december 2021 werd afgesloten. Dit bedrag kan van jaar tot jaar variëren en omvat noch de 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).

Verdere informatie over de kosten van het Fonds vindt u onder het hoofdstuk "Provisies & kosten" in het uitgifteprospectus, dat beschikbaar is op de website www.crelan.be.

In het verleden behaalde resultaten

De grafiek geeft de in het verleden behaalde resultaten weer.

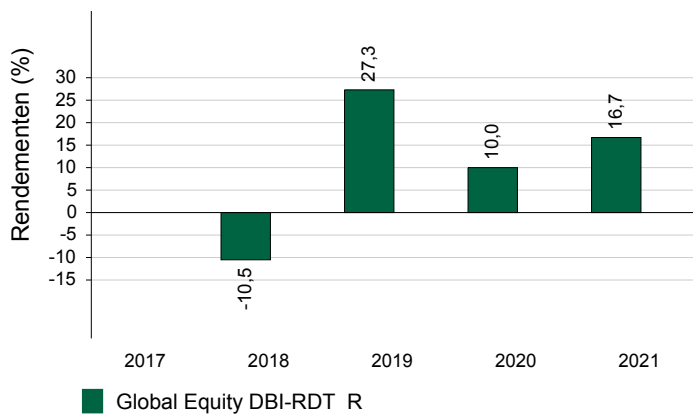
Resultaten behaald in het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

De berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen.

Oprichtingsdatum van het Fonds: 18 december 2017

Datum van oprichting van het recht van deelneming: 18 december 2017

Het resultaat is berekend in euro



Praktische informatie

Crelan Fund is een ICB conform de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/CE.

De bewaarder van het Fonds: CACEIS Bank, Belgium Branch

Het prospectus van het Fonds en de laatste jaarrekeningen en periodieke verslagen zijn op schriftelijk verzoek kosteloos verkrijgbaar bij de distributeur Crelan SA, boulevard Sylvain Dupuis 251, 1070 Bruxelles, op de website www.crelan.be en bij de financiële dienstverlener CACEIS Bank Belgium Branch, avenue du Port 86C, boîte 320, 1000 Bruxelles, België. De documenten zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

De netto-inventariswaarde wordt dagelijks bekendgemaakt in de financiële pers "L'Echo" en "De Tijd" en is ook beschikbaar op de internetsite www.crelan.be.

Meer informatie over het bijgewerkte beloningsbeleid van de beheermaatschappij is beschikbaar op de volgende website: https://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 valt onder de belastingwetgeving van België, wat gevolgen kan hebben voor uw fiscale situatie. De fiscale behandeling is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en kan in de toekomst veranderen. Meer informatie hierover kunt u verkrijgen bij uw adviseur.

U heeft het recht om uw belegging in rechten van deelneming in één compartiment om te ruilen voor rechten van deelneming in een ander compartiment. Verdere informatie kan u bekomen via de agentschappen van Crelan NV.

Aan dit compartiment is in België een vergunning verleend en staat onder het toezicht van de Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

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

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 13 april 2022.