

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Crelan Invest Dynamic, un compartiment de Crelan Invest

Type de part : C (Capitalisation) BE6302838691

Cette SICAV est gérée par Luxcellence Management Company S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif de gestion du Fonds est de permettre aux investisseurs de participer à l'évolution de l'ensemble des marchés de l'univers d'investissement (marchés internationaux d'actions, obligataires et monétaires de toute nature, relatifs à toutes zones géographiques et à tous secteurs), à partir d'une gestion flexible des expositions aux classes d'actifs actions, taux et devises avec une prépondérance sur les actions.

Pour atteindre son objectif, les investissements du Fonds peuvent consister en titres, en obligations de toute nature, en instruments du marché monétaire, en parts d'organismes de placement collectif, directement détenus et gérés par le gestionnaire ou une autre société de gestion, en reverse repo, en actions, en dépôts, en instruments financiers dérivés, liquidités et tout autre instrument pour autant que cela soit autorisé par la réglementation applicable et conforme à l'objectif énoncé dans le Prospectus. La gestion du portefeuille d'investissement est active et le Fonds n'est pas géré en référence à un indice de référence. Le gestionnaire dispose d'une certaine discrétion dans la composition du portefeuille du Fonds dans le respect des objectifs et de la politique d'investissement.

La recherche de performance s'inscrit dans un cadre de risque adapté au profil de risque de la gestion. L'exposition à la classe d'actif actions pourra varier dans une fourchette de 40% à 80% de l'actif net et sera faite soit en direct soit au travers d'OPC.

Les liquidités ne représenteront pas plus de 20% des actifs du Fonds (sauf pour les besoins de sa liquidation).

Les investissements dans les marchés frontier (càd. dans des marchés qui ne sont pas encore considérés comme des marchés émergents selon les classifications habituelles du marché des capitaux) seront plafonnés à 10% des actifs, ceux dans des obligations de type "Investment Grade" correspondant à une notation allant de AAA à BBB- dans les échelles de notation de Standard and Poor's, de Fitch et/ou allant de Aaa à Baa3 dans celle de Moody's seront plafonnés à 50% des actifs, et ceux en obligations des pays émergents et en obligations Haut rendement ("high yield") euro ayant une notation allant de BB+ à D seront plafonnés à 30% des actifs.

L'exposition aux petites capitalisations et aux actions des marchés émergents sera quant à elle limitée à 30% de des actifs.

Le Fonds est un produit financier qui promeut des caractéristiques environnementales ou sociales au sens de l'article 8 du SFDR, mais n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Pour sélectionner les titres éligibles au Fonds, l'équipe de gestion s'appuie sur une analyse financière combinée avec une analyse extra-financière basée sur des critères ESG (Environnement, Social, Gouvernance). Pour concilier la recherche de performance avec le développement des pratiques socialement responsables, les critères ESG sont considérés selon une combinaison d'approches de type normative, Best-in-Class et engagement. L'approche normative est basée sur des exclusions. Sont exclus, notamment, les entreprises impliquées dans la production ou la distribution de mines antipersonnel et des bombes à sous-munitions interdites par les conventions d'Ottawa et d'Oslo sont exclues ainsi que les titres des émetteurs qui réalisent sensiblement plus de 50% de leur chiffre d'affaires dans l'extraction du charbon.

L'approche « Best in Class » a ensuite pour but de sélectionner et de retenir les émetteurs leaders de leur secteur d'activité selon les critères ESG identifiés par l'équipe d'analystes extra-financiers. Les critères identifiés sont notamment, l'exclusion des émetteurs notés E, F et G à l'achat et une note ESG moyenne du portefeuille qui doit être supérieure ou égale à la note C. Une politique d'engagement actif est menée afin de promouvoir le dialogue avec les émetteurs et les accompagner dans l'amélioration de leur pratique socialement responsable. Le prospectus contient des précisions sur le processus de sélection appliqué sur la base de ces critères.

Le Fonds n'offre ni protection ou garantie du capital ni rendement garanti.

Des instruments financiers à terme peuvent également être utilisés à titre de couverture, l'exposition et/ou d'arbitrage.

La Part C du Fonds Crelan Invest Dynamic est une part de capitalisation. Le résultat net et les plus-values nettes réalisées de la Part sont réinvestis sous la décision du Conseil d'Administration.

La devise du Fonds est l'euro.

Vous pouvez demander le remboursement de vos parts chaque jour ouvrable bancaire à Bruxelles, les opérations de rachat sont exécutées de façon quotidienne (pour plus d'informations, veuillez lire le point 4 des informations relatives à ce Fonds dans le prospectus).

Pour plus de renseignements sur la composition du Fonds et son fonctionnement, veuillez lire le point 2 des informations relatives à ce Fonds dans le prospectus.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

Profil de risque et de rendement



Cet indicateur représente la volatilité historique annuelle du Fonds sur une période de 5 ans.

Ce niveau d'indicateur reflète le profil de risque et de rendement du Fonds compte tenu des prises de position de la gestion sur les différentes classes d'actifs action, taux et change dans le cadre de la marge de manoeuvre préalablement définie.

Les données historiques telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque associée à ce Fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le capital investi initialement n'est pas garanti.

Risque(s) important(s) pour le Fonds non pris en compte dans cet indicateur :

Risque lié à l'utilisation de titres dits "spéculatifs à haut rendement" : Ce Fonds doit être considéré comme en partie spéculatif et s'adressant plus particulièrement à des investisseurs conscients des risques inhérents aux investissements dans des titres dont la notation est basse ou inexistante. Ainsi, l'utilisation de titres dits "spéculatifs haut rendement" pourra entraîner un risque de baisse de la valeur liquidative plus important.

Risque de crédit : Il s'agit du risque de baisse de la qualité de crédit d'un émetteur public ou privé ou de défaut de ce dernier. En fonction du sens des opérations du Fonds, la baisse (en cas d'achat) ou la hausse (en cas de vente) de la valeur des titres de créance sur lesquels est exposé le Fonds peut entraîner une baisse de la VNI.

Risque de change : Il s'agit du risque de baisse des devises d'investissement par rapport à la devise de référence du portefeuille, l'Euro. En fonction du sens des opérations du Fonds, la baisse (en cas d'achat) ou la hausse (en cas de vente) d'une devise par rapport à l'euro, pourra entraîner la baisse de la VNI.

Risques liés aux investissements réalisés dans d'autres OPC : Il s'agit du risque affectant les OPC en portefeuille, dont la valeur du Fonds sera largement tributaire.

Risques liés aux investissements dans des marchés émergents : Risque accru par rapport à un investissement dans les marchés développés. Ces investissements pourraient subir des fluctuations plus marquées et souffrir d'une négociabilité réduite.

Risques liés aux investissements dans des marchés frontières : Risque accru par rapport à un investissement dans les marchés émergents. Ces investissements pourraient subir des fluctuations plus marquées et souffrir d'une négociabilité réduite.

Risque en matière de durabilité : Il s'agit d'un événement ou d'une situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance (ESG) qui, s'il survient, pourrait avoir une incidence négative importante, réelle ou potentielle, sur la valeur d'un ou plusieurs investissements détenus par le Fonds. En outre, en conséquence de l'intégration des critères ESG dans les décisions d'investissement, le Fonds peut (i) sous-performer le marché dans son ensemble si ses investissements sous-performent le marché et/ou (ii) sous-performer par rapport à d'autres fonds qui n'utilisent pas les critères ESG lors de la sélection des investissements et/ou pourraient faire en sorte que le Fonds vende pour des raisons liées à l'ESG des investissements pourtant performants.

Autre risque : L'utilisation de produits complexes tels que les produits dérivés peut entraîner une amplification des mouvements de titres dans votre portefeuille.

Pour plus d'information sur les risques du Fonds, veuillez vous reporter à la partie du prospectus concernant les risques.

Frais

Les frais et commissions acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution des parts, ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

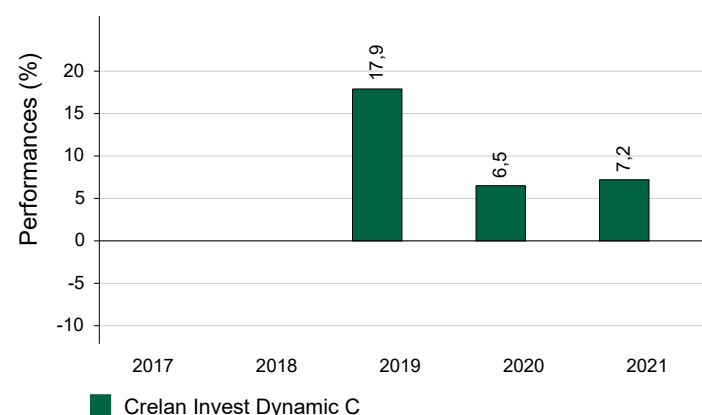
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	2,50%
Frais de sortie	Néant
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital. L'investisseur peut obtenir de son conseil ou de son distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie. Différence éventuelle entre la commission de commercialisation du nouveau Fonds et celle du présent Fonds, avec un maximum de 1%.	
Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,57%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

Les frais d'entrée et de sortie affichés sont des taux maximum. Dans certains cas, les frais payés peuvent être inférieurs. Vous pouvez obtenir de votre conseil ou de votre distributeur le montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

Le chiffre des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos au 31 décembre 2021. Ce chiffre n'inclut pas les frais de transaction, sauf si le Fonds paie des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il investit dans des parts d'autres fonds. Ces frais peuvent varier d'une année à l'autre.

Pour plus d'information sur les frais du Fonds, veuillez vous reporter au passage intitulé "Commissions et Frais" du prospectus du Fonds, disponible à l'adresse www.crelan.be.

Performances passées



Les performances affichées dans le diagramme ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Les performances annualisées sont calculées après déduction de tous les frais prélevés par le Fonds.

Date de création du Fonds : 16 avril 2018

Date de création de la part : 16 avril 2018

Devise de référence : Euro

Informations pratiques

Dépositaire : CACEIS Bank, Belgium Branch

Ce Fonds est un compartiment de la SICAV Crelan Invest (ci-après la « SICAV »). Crelan Invest est une société anonyme, SICAV publique de droit belge à compartiments multiples, ayant opté pour des placements répondant aux conditions prévues par la Directive 2009/65/CE.

Le prospectus, les rapports annuels et semestriels de la SICAV, ainsi que toutes autres informations pratiques sont disponibles en français auprès du Service Financier de la SICAV : CACEIS Bank Belgium Branch, Avenue du Port 86C boîte 320, 1000 Bruxelles (ci-après le « Service Financier ») ou auprès du Distributeur Global sur leur site www.crelan.be. Vous pouvez y demander ces informations gratuitement.

La valeur nette d'inventaire de vos parts est publiée quotidiennement sur le site internet de l'Association Belge des Assets Managers (BeAMA), www.beama.be et éventuellement dans la presse financière "L'Echo" et "De Tijd" jusqu'au 31 décembre 2022. A partir du 1^{er} janvier 2023, la VNI sera uniquement publiée quotidiennement dans la presse financière "De Tijd" et "L'Echo". La VNI peut également être disponible sur le site internet du Distributeur Global (www.crelan.be) et auprès de l'organisme assurant le service financier.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion sont disponibles sur le site internet suivant : www.luxcellence.com/files/Remuneration-policy_FR.pdf. Une copie papier de la politique de rémunération sera mise gratuitement à disposition des investisseurs du Fonds sur demande à la société de gestion.

Le Fonds est soumis aux dispositions fiscales de droit belge lesquelles pourraient avoir une incidence sur votre situation fiscale. Le traitement fiscal dépend de vos circonstances individuelles et peut changer dans le futur. Vous pouvez obtenir de plus amples informations auprès de votre conseiller.

La responsabilité de la société de gestion Luxcellence Management Company S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.

L'actif et le passif des différents compartiments de la SICAV sont ségrégués. En conséquence, les droits des investisseurs et des créanciers relatifs à un compartiment sont limités aux actifs de ce compartiment. Vous avez le droit d'échanger les parts que vous détenez dans un compartiment contre des parts d'un autre compartiment. Vous pouvez obtenir plus d'informations auprès du Service Financier de la SICAV.

Ce Fonds est agréé en Belgique et réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

La société de gestion Luxcellence Management Company S.A. est agréée au Luxembourg et surveillée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 23 août 2022.