

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstekte 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 Dynamic, een compartiment van Crelan Invest

Type deelbewijs: D (Distributie) BE6302839707

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

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het beheer van het Fonds is erop gericht de beleggers de mogelijkheid te bieden om deel te nemen aan de evolutie van alle markten van het beleggersuniversum (internationale aandelenmarkten, obligatiemarkten en geldmarkten van alle aard, in alle geografische zones en in alle sectoren) vanuit een flexibel beheer van de blootstellingen aan activaklassen van aandelen, rentevoeten en valuta's met een voorkeur voor aandelen.

Om zijn doelstelling te behalen, kan het Fondsbeleggen in effecten, in obligaties van alle aard, in geldmarktinstrumenten, in deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging, die direct aangehouden en beheerd worden door de beheerder of een andere beheermaatschappij, in reverse repo's, in aandelen, in deposito's, in afgeleide financiële instrumenten, liquiditeiten en alle andere instrumenten voor zover toegelaten door de toepasselijke regelgeving en in overeenstemming met de doelstelling bepaald in het prospectus. 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.

Het streven naar rendement sluit aan bij een risicokader dat aangepast is aan het risicoprofiel van het beheer. De aandelenblootstelling kan variëren van 40% tot 80% van het nettovermogen en wordt ofwel direct ofwel via een ICB gerealiseerd.

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 50% 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 30% van de activa.

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

Het Fonds is een financieel product dat milieu- of maatschappelijke kenmerken bevordert in de zin van artikel 8 van de SFDR, maar dat duurzaam beleggen niet als doelstelling heeft.

Voor de selectie van effecten die in aanmerking komen voor het Fonds, baseert het beheerteam zich op een financiële analyse in combinatie met een extra-financiële analyse op basis van ESG-criteria (Environment, Social, Governance). Om het streven naar rendement te verzoenen met de ontwikkeling van maatschappelijk verantwoorde praktijken, worden de ESG-criteria beschouwd als een combinatie van de benaderingen van het type normatief, Best-in-Class en betrokkenheid. De normatieve benadering is gebaseerd op uitsluiting. Met name ondernemingen die betrokken zijn bij de productie of distributie van antipersoneelmijnen en subunitie die verboden zijn krachtens de Verdragen van Ottawa en Oslo, zijn uitgesloten, evenals effecten van emittenten die beduidend meer dan 50% van hun omzet uit steenkoolwinning halen.

De "Best-in-Class"-benadering is erop gericht emittenten te selecteren en te behouden die toonaangevend zijn in hun activiteitensector volgens de door het team van extra-financiële analisten vastgelegde ESG-criteria. De vastgestelde criteria omvatten de uitsluiting van emittenten met een E-, F- en G-rating bij de aankoop en een gemiddelde ESG-rating van de portefeuille die groter is dan of gelijk is aan een C-rating. Daarnaast wordt er een beleid van actieve betrokkenheid gevoerd om de dialoog met de emittenten te bevorderen en hen te begeleiden in de verbetering van hun maatschappelijk verantwoordelijke praktijk. Het prospectus bevat details over het selectieproces dat op basis van deze criteria wordt toegepast.

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.

Deelbewijs D van het fonds Crelan Invest Dynamic is een distributiedeelbewijs. Het nettoresultaat en de gerealiseerde nettomeerwaarden van het Deelbewijs worden gedistribueerd naar besluit van de Raad van Bestuur.

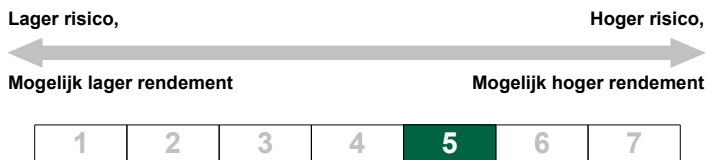
De valuta van het Fonds wordt uitgedrukt in euro.

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 mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 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:

Risico verbonden aan het gebruik van zogenaamde speculatieve "high yield"-effecten: Dit Fonds moet worden beschouwd als deels speculatief. Het richt zich meer bepaald op beleggers die zich bewust zijn van de inherente risico's van beleggingen in effecten met een lage of onbestaande rating. Het gebruik van speculatieve "high yield"-effecten kan leiden tot een groter risico op daling van de vereffeningswaarde.

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: Betreft het risico van een waardevermindering van de beleggingsvaluta's in verhouding tot de referentiewaarde van de portefeuille, de euro. Naargelang de aard van de transacties van het Fonds kan een daling (in geval van aankoop) of stijging (in geval van verkoop) van de valuta ten opzichte van de euro, leiden tot een daling van de NIW.

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 reël of potentieel aanzienlijk nadelig effect zou kunnen hebben op de waarde van een of meer van de door het Fonds gehouden beleggingen. Als gevolg van de integratie van ESG-criteria in beleggingsbeslissingen kan het Fonds bovendien (i) minder goed presteren dan de markt als geheel indien zijn beleggingen minder goed presteren dan de markt en/of (ii) slechter presteren dan andere fondsen die geen ESG-criteria hanteren bij de selectie van beleggingen en/of kunnen ertoe leiden dat het Fonds goed presterende beleggingen verkoopt om ESG-gerelateerde redenen.

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.

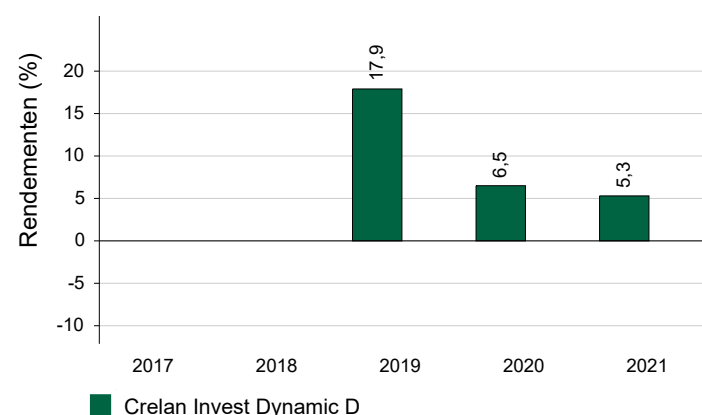
Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	2,50%
Uitstapvergoeding	Geen
Het vermelde percentage is het maximum dat ingehouden kan worden van uw kapitaal. De belegger kan van zijn adviseur of verdeler het effectieve bedrag van de instap- en uitstapvergoeding ontvangen. 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	1,57%
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 de alle door het Fonds ingehouden kosten, rekening houdend met de herbelegde nettodividenden.

Oprichtingsdatum van het Fonds: 16 april 2018

Datum van oprichting van het recht van deelneming: 16 april 2018

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 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.