

Crelan Fund EconoFuture

Compartiment van de Belgische bevek
Crelan Fund, naar Belgisch recht.

Promotiedocument bestemd voor
Belgische particuliere beleggers.
Crelan Fund EconoFuture biedt
geen enkele garantie op rendement
of kapitaalbehoud en houdt een
risico van kapitaalverlies in.



Voor wie is Crelan Fund EconoFuture bestemd?

Dit compartiment (hierna ‘het Fonds’) is bestemd voor wie wil beleggen in een gediversifieerde en actief beheerde portefeuille van aandelen, obligaties en cash. Dit compartiment biedt geen terugbetaling van het kapitaal en richt zich tot een belegger met een beleggingshorizon van minstens 5 jaar. Fonds verwijst naar een beleggings-fonds (of ICB, een Instelling voor Collectieve Beleggingen).

Beleggingshorizon

Een beleggingshorizon is de periode waarin de belegger, in overeenstemming met een bepaald risico, een bepaald beleggingsresultaat wil verkrijgen. Het is dus ook de periode waarin een belegger zijn geld dat hij wil beleggen, kan missen.

Beleggingsdoelstelling

Crelan Fund EconoFuture streeft naar een interessante groei op lange termijn gekoppeld aan matige risico's. Daarvoor baseren de beheerders zich op een doordachte langetermijnvisie en een flexibele portefeuillespreiding.

Wat dit compartiment typeert, is dat het zich niet laat leiden door enkele klassieke kenmerken van beleggingsfondsen, zoals ruwe geografische en sectorale selectiecriteria of benchmarks. De portefeuille wordt samengesteld door specialisten van Econopolis Wealth Management, en dit zonder geografische of sectorale restricties. De beheerders hanteren voor het investeringsbeleid een langetermijnvisie zowel op macro-economisch als op beleggingstechnisch vlak. Bij de selectie van de individuele obligaties en aandelen geven ze steeds de voorkeur aan ondernemingen met een deugdelijke langetermijnstrategie met het oog op de economische realiteit voor de volgende generatie.

Dynamisch beheer

De beheerders streven geen vaste portefeuillespreiding na. De verhouding tussen obligaties en aandelen wordt dynamisch bepaald in functie van macro-economische vooruitzichten en beleggingstechnische factoren, binnen de grenzen bepaald in het prospectus.

In tijden van grote beweeglijkheid van de koersen op de financiële markten kan het compartiment terugplooiën op beleggingen met beperkter risico.

In voorkomend geval kan de volledige portefeuille zelfs belegd zijn in obligaties en cash.

In gunstigere marktomstandigheden kan het compartiment vanuit rendementsoogpunt een groter deel van de beschikbare middelen in aandelen investeren. Het percentage dat de beheerders maximaal in aandelen kunnen beleggen is beperkt tot 60%.

Omdat de beheerders zich niet hoeven vast te pinnen op een vaste portefeuillespreiding, kunnen ze op lange termijn een potentieel rendement nastreven in combinatie met aanvaardbare risico's, maar zonder kapitaalbescherming.

Gediversifieerde portefeuille

Bij de keuze van de individuele beleggingen geven de fondsbeheerders geen voorkeur aan een specifieke geografische regio of activiteitensector. Integendeel, een doeltreffende spreiding krijgt in de beleggingspolitiek een belangrijke plaats.

Bij investeringen in obligaties en schuldvorderingen kiezen de beheerders in het algemeen voor emissies en/of emittenten uit de categorie “investment grade”. Dat kunnen effecten zijn die uitgegeven worden door overheden, publieke ondernemingen, privévennootschappen en internationale instellingen.

Duurzaamheid in het Fonds¹

De beslissing om in het compartiment te beleggen moeten gefundeerd zijn op alle kenmerken en doelstellingen van het compartiment zoals omschreven in het prospectus of het essentiële informatiedocument.

Het beleggingsuniversum komt tot stand na het toepassen van de beleggingsstrategie, gekoppeld aan een ESG- en uitsluitingsfilter. Duurzaamheid is immers een belangrijke pijler van de portefeuillebeheerder waarbij het Fonds ESG-kenmerken (ESG staat voor Environmental, Social and Governance, of in het Nederlands Milieu-, Sociaal en ondernemingsbestuur) bevordert.

ESG Filter

Op basis van de ESG-risicoscores die door het onafhankelijke, niet-financiële ratingbureau Sustainalytics worden berekend, past het Compartiment een “Best-in-Universe”-strategie toe, waarbij uit het initiële beleggingsuniversum alleen de ondernemingen met de beste ESG-risicoscore (top 75%) in aanmerking komen.

Daarna worden uit het beleggingsuniversum ook de bedrijven uitgesloten die door Sustainalytics de hoogste controversescore kregen. Deze score identificeert en beoordeelt de betrokkenheid van individuele bedrijven bij incidenten die een negatief effect op belanghebbenden kunnen hebben.

Meer details over de methodologie van Sustainalytics om tot deze scores te komen, zijn te vinden op hun website www.sustainalytics.com.

Uitsluitingsfilters:

Naast de ESG-filter worden er ook uitsluitingsfilters toegepast.

- **Lijst van activiteiten die niet in aanmerking komen**

Uit het beleggingsuniversum worden bedrijven uitgesloten die activiteiten hebben in de vervaardiging, het gebruik, de reparatie, de uitstalling voor verkoop, de verkoop, de distributie, de in- of uitvoer, de opslag of uitvoer, opslag of vervoer van antipersoneelmijnen, submunitie en/of inerte munitie en bepantsering met verarmd uranium of enig ander soort industrieel uranium als omschreven in de wet, met het oog op de verspreiding ervan.

- **Uitsluitingslijst van het Noors Overheids-pensioenfonds**

Het Fonds zal tevens niet beleggen in aandelen van bedrijven die op basis van de ethische beleggingsrichtlijnen van het Noors Overheids-pensioenfonds (Government Pension Fund Norway) zijn uitgesloten. Deze uitsluitingslijst is beschikbaar op de

website van de Centrale Bank van Noorwegen.

<https://www.nbim.no/en/responsibility/exclusion-of-companies/>

- **Schending van de Verenigde Naties Global Compact beginselen**

Het Fonds zal ook niet beleggen in ondernemingen die de beginselen van het United Nations Global Compact (UNGC) schenden.

<https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>

- **Uitsluitingslijst van de IFC**

De Internationale Financieringsmaatschappij (IFC) heeft een uitsluitingslijst opgesteld waarin de soorten projecten zijn omschreven die de IFC zelf niet zal financieren. Het Fonds zal zich op één lijn stellen met de IFC en zal tevens niet investeren in deze projecten.

https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/company-resources/ifcexclusionlist

Uitsluiting van activiteiten zoals gedefinieerd door de portefeuillebeheerder

De laatste stap voor de vaststelling van het beleggingsuniversum voor het Fonds is bedrijven uitsluiten op basis van activiteiten zoals gedefinieerd door de portefeuillebeheerder. Hieronder volgen enkele niet-limitatieve voorbeelden van deze posities:

- Het Fonds belegt niet in ondernemingen die betrokken zijn bij de exploratie of winning van onconventioneel gas of met de levering van daartoe bestemde apparatuur of diensten.
- Het Fonds belegt niet in ondernemingen die zich bezighouden met de exploratie, winning of distributie van thermische kolen.
- Het Fonds belegt niet in bedrijven die palmolie produceren, ongeacht het percentage geproduceerde palmolie.

Voor een volledig detail van de duurzame beleggingsstrategie van het Fonds verwijzen we graag naar het prospectus van het Fonds.

Een uitgebreide brochure over het ESG beleid van het compartiment is beschikbaar op onze website, meer bepaald via deze link:

www.crelan.be/sites/default/files/documents/Crelan-Fund-EconoFuture-Sustainable-Investment-Policy-NL.pdf

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Het compartiment promoot bepaalde ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van SFDR.

¹Fonds verwijst naar een beleggingsfonds (of ICB, een Instelling voor Collectieve Beleggingen).

Investment Grade

Een obligatierating, ook wel kredietbeoordeling of kortweg “rating” genoemd, is een oordeel over de kredietwaardigheid van de uitgever van een obligatie in de vorm van een rapportcijfer. De rating geeft dus een indicatie van de kans dat de obligatie correct zal worden terugbetaald. De rating “Investment Grade” betekent dat de obligatie van aanvaardbare kwaliteit of hoger is, wat overeenkomt met een langetermijnscore van Baa3 of hoger volgens het ratingbureau Moody's, en BBB- of hoger volgens de ratingbureaus S&P en Fitch.

Meer informatie over obligatieratings vindt u op Wikipedia, zoekwoord ‘obligatierating’.

nl.wikipedia.org/wiki/obligatierating

Belangrijkste risico's

Rendementrisico	Het compartiment biedt evenwel geen enkele garantie wat betreft het rendement en het behoud van het belegd kapitaal.
Marktrisico	Het marktrisico is gemiddeld ten gevolge van de uitgevoerde beleggingen door het compartiment, voornamelijk gespreid in aandelen en obligaties conform zijn beleggingsbeleid. Die posities van de portfolio worden onderworpen aan het risico van verlies of waardevermindering.
Kapitaalrisico	Aan het Fonds is er geen garantie van de terugbetaling van het belegd kapitaal gekoppeld. Er is dus een kapitaalrisico waarbij bij een verkoop er mogelijk een lager dan het belegd kapitaal wordt uitgekeerd.
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 registratie-systemen 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, raadpleeg het prospectus en het essentiële-informatiedocument.



Crelan Fund EconoFuture is een compartiment van de bevek Crelan Fund. De beheerders van Crelan Fund zoeken naar bedrijven die competitief sterk staan en die geleid worden door een sterk management dat in het belang van de aandeelhouders handelt. Cruciaal is ook dat het management inzet op een duurzaam bedrijfsmodel, zodat het bedrijf in staat is om ook op lange termijn waarde te blijven creëren.

De beheerders gaan op zoek naar opportuniteiten door gerichte vraagstelling binnen volgende thema's:



Demografie

Evolueert de afzetmarkt gunstig?



Ecologie

Zijn de activiteiten ecologisch houdbaar?



Technologie

Is het bedrijf vatbaar voor grote technologische schokken?



Energie

Zijn de activiteiten energie-efficiënt?



Financieel

Is de schuldgraad houdbaar?



Globalisering

Is het bedrijf aanwezig daar waar groei is?

“Crelan Fund zoekt naar bedrijven die potentieel meerwaarde bieden omdat ze voordeel halen uit de grote uitdagingen van vandaag en morgen.”

- Geert Noels
bestuurder van Crelan Fund



Actuele netto-inventariswaarden

De netto-inventariswaarde wordt dagelijks gepubliceerd in de financiële pers L'Echo en De Tijd, en is ook beschikbaar op de website www.crelan.be

Documentatie

Dit is een reclame. Alvorens een beleggingsbeslissing te nemen, dient u zich in kennis te stellen van het Essentiële-Informatiedocument en het prospectus. Alle wettelijke documentatie zoals het prospectus, het essentiële-informatiedocument (KID) en de verslagen van de compartimenten zijn gratis beschikbaar in het Nederlands alsook in het Frans op www.crelan.be, in alle kantoren van Crelan en bij de financiële dienstverlener CACEIS Bank Belgium Branch, Havenlaan 86C b315, 1000 Brussel. Het document Samenvatting rechten van de beleggers is gratis beschikbaar in het Nederlands en het Frans op www.crelan.be en in alle Crelan kantoren.

Waarschuwing

We herinneren de beleggers eraan dat de prestaties uit het verleden geen toekomstige winsten garanderen. Een belegging kan in waarde toenemen of afnemen volgens de marktschommelingen en de wijziging van de wisselkoers, liquiditeitsrisico's en politieke en sociale onzekerheden in de landen waarin de compartimenten beleggen, zodat eventueel het gevaar bestaat om het aanvankelijk belegde bedrag te verliezen.

Klachtendienst

Als u een klacht wilt indienen, kunt u zich wenden tot de klachtendienst van Crelan via:

Crelan Klachtendienst ANT10103
Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel
of gebruikmaken van het daarvoor bestemde formulier op de website <https://www.crelan.be/nl/particulieren/artikel/klachtenbehandeling>

Als u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u contact opnemen met de Ombudsman in financiële geschillen.

Ombudsfin VZW – North Gate II
Koning Albert II-laan 8 – 1000 Brussel
e-mail: ombudsman@ombudsfin.be
<https://www.ombudsfin.be/nl/klacht-indienen>

Over de bevek Crelan Fund

De bevek Crelan Fund

Crelan Fund is een Belgische bevek met meerdere compartimenten.

Juridische vorm	Naamloze vennootschap
Soort belegging	Bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de Richtlijn 2009/65/EG
Distributeur en promotor	Crelan NV Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel
Beheerder van de beleggingsportefeuille	Econopolis Wealth Management NV Sneeuwbeslaan 20 bus 12, 2610 Wilrijk
Beheersvennootschap	Luxcellence Management Company S.A., 2 rue Jean l'Aveugle, L-1148 Luxembourg
Depositaris	CACEIS Bank, Belgium Branch Havenlaan 86C bus 320, 1000 Brussel

Beleggen in Crelan Fund EconoFuture is mogelijk via Crelan. Met een vragenlijst peilt uw Crelan-agent naar uw kennis van en ervaring met financiële producten, uw financiële situatie en uw beleggingsdoelstellingen. Zo gaat hij na of deze belegging voor u geschikt is.

Neem contact op met uw Crelan-agent voor meer info over de compartimenten van Crelan Fund.

Het compartiment Crelan Fund EconoFuture

Type deelbewijs

Kapitalisatie / Distributie

ISIN-code

BE6209692431 (kapitalisatie)

BE6331656783 (distributie)

Munt

EUR

Looptijd

Onbepaald, compartiment zonder eindvervaldag

Minimum te beleggen

1 deelbewijs

Frequentie berekening netto-inventariswaarde (NIW)

De netto-inventariswaarde wordt berekend op elke bankwerkdag van de maand op D+1 op basis van de slotkoersen van D, waarbij D de dag van afsluiting van de ontvangstperiode van orders is. Is de dag van berekening een Belgische banksluitingsdag, dan wordt de berekening uitgevoerd op de eerstvolgende bankwerkdag. Echter, indien meer dan 20% van de reële waarden gekend is bij de afsluiting van de ontvangst van de aanvragen, zal er gebruikgemaakt worden van de reële waarden op D en D+1.

Desalniettemin, indien meer dan 20% van de reële waarden gekend is bij de afsluiting van de ontvangst van de aanvragen als gevolg van een sluiting van de markten, wordt de berekening uitgesteld en worden de orders bijgevolg verzameld en opgenomen bij de volgende berekening..

Afsluiting ontvangst van de orders bij Crelan

D = datum van de afsluiting van de ontvangst van de orders (elke bankwerkdag om 10:00 uur of de voorafgaande werkdag als het gaat om een bankholiday) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde.

Fiscaal regime

Het compartiment EconoFuture wordt verondersteld om rechtstreeks of onrechtstreeks meer dan 10% van het vermogen te beleggen in waarden bedoeld in artikel 19bis van WIB92. Bijgevolg, in geval van wederinkoop van de kapitalisatieaandelen door

de bevek, is de belegger onderworpen aan 30% roerende voorheffing op het gedeelte van de waarde van de wederinkoop dat overeenstemt met het interestgedeelte, meer- of minwaarden, voortkomend uit bovenbedoelde waarden (behoudens wettelijke wijzigingen). Het fiscaal regime is van toepassing op een niet-professionele belegger fysieke persoon die inwoner is van België.

Roerende voorheffing op dividenden:

- Kapitalisatiedeelbewijzen: geen
- Distributiedeelbewijzen: 30% (behoudens wettelijke wijzigingen).

Het fiscaal regime is van toepassing op een niet-professionele belegger fysieke persoon die inwoner is van België.

Kosten

Enmalige kosten:

- Instapvergoeding toepasbaar bij Crelan: 2,00%
 - Uitstapvergoeding toepasbaar bij Crelan: geen
- Kosten die in de loop van één jaar aan het compartiment worden onttrokken: 1,47% (waarvan 1,25% jaarlijkse beheers- en distributiekosten). De transactiekosten voor dit compartiment bedragen 0,10%.
Bewaarkosten: 0,00% per jaar

Omruilingskosten

De maximale omruilingskosten bedragen 0,50%. Bij Crelan bedragen de omruilingskosten tussen compartimenten van de BEVEK Crelan Fund 0,00%.

Administratieve kosten

In geval van een wijziging van een nominee-inschrijving naar een directe inschrijving (op vraag van de klant) worden er 100 euro administratiekosten (inclusief btw) aangerekend.

Beurstaks op wederinkopen

Wederinkopen kapitalisatiedeelbewijzen: 1,32% met een maximum van 4.000 euro (behoudens wettelijke wijzigingen).

Beurstaks op conversies

Kap. naar Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 euro (behoudens wettelijke wijzigingen).
Dis. naar Kap./Dis.: 0,00%.



Meer informatie of een vrijblijvend adviesgesprek?

Uw Crelan-agent helpt u graag.
Geef een seintje.

www.crelan.be