

Essentiële informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

VAN LANSCHOT BEVEK BALANCED PORTFOLIO

Een sub-fonds van VAN LANSCHOT BEVEK

VAN LANSCHOT BEVEK BALANCED PORTFOLIO - B - DIS (BE6272009869)

VAN LANSCHOT BEVEK is geautoriseerd in België en gereguleerd door de FSMA. Dit product wordt beheerd door Van Lanschot Kempen N.V. De beheervennootschap is Capfi Delen Asset Management NV, geautoriseerd in België en staat onder toezicht van de FSMA.

Voor meer informatie over dit product kijk op www.vanlanschot.be of bel 03 286 78 00.

Dit document is gepubliceerd op 31-05-2024

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort De ICBE Van Lanschot Bevek is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG. VAN LANSCHOT BEVEK BALANCED PORTFOLIO is een compartiment van deze ICB.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Van Lanschot Balanced Portfolio stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de wereldwijde financiële markten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer.

Investeringsaanpak Het fonds doet aan actief portefeuillebeheer. Dit houdt in dat in functie van de beleggingsstrategie van de beheerder bepaalde activa-klasse een hoger of lager gewicht toegemeten krijgen. De strategie wordt continu geëvalueerd wat resulteert in een regelmatige bijsturing van de beleggingsportefeuille. Het actieve portefeuillebeheer speelt zich ook af binnen een activa klasse waarbij bijvoorbeeld een bepaalde regio onder- of overwogen kan worden. Verder zal ook de opvolging op instrumentniveau (aandelen, obligaties, onderliggende beleggingsfondsen) tot regelmatige aanpassingen leiden. Minimaal 30% en maximaal 75% van de netto-activa wordt belegd in aandelen (direct of indirect). Het saldo wordt belegd in liquiditeiten en obligaties (direct of indirect) waarbij maximaal 9% van het compartiment mag belegd worden in obligaties met een rating lager dan BBB- bij S&P of Fitch of lager dan Baa3 bij Moody's.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met een samengestelde benchmark met 55% aandelen en 45% obligaties. Voor aandelen is de benchmark: 40,0% MSCI Europe Net Return, 40% MSCI USA Net Return, 5,0% MSCI Japan Net Return en 15% MSCI Emerging Markets Net Return. Voor obligaties is de benchmark: 60,0% FTSE EMU Government Bond All Maturities, 30,0% Bloomberg Barclays Global Aggregate TR Corp Index (€ hedged) en 10,0% JPM EMBI Global Diversified Index Hard Currency (€ hedged). De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Terugkoop en verhandeling U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

Uitkeringsbeleid Kapitalisatiedeelbewijzen (CAP) keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). Distributiedeelbewijzen (DIS) keren jaarlijks een dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.

Omrui-beleid U heeft het recht uw deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment van het fonds. Verdere informatie kan u bekomen via www.vanlanschot.be.

Scheiding van activa De activa en passiva van de verschillende compartimenten van het fonds zijn gescheiden. Bijgevolg zijn de rechten van de schuldeisers van een compartiment beperkt tot dat compartiment.

Duurzaamheidsbeleid Het fonds promoot ecologische, sociale en goed bestuur kenmerken maar heeft geen specifieke duurzame beleggingsdoelstelling. Volgende duurzaamheidsstrategieën zijn minstens van toepassing: 1° UN Global Compact: Uitsluiten van ondernemingen met een 'fail' op deze principes; 2° Uitsluitingen: Uitsluiting van ongewenste sectoren, praktijken of bedrijven; 3° ESG-integratie: Systematisch rekening houden met milieu, sociaal beleid en deugdelijk bestuur (ESG, Environmental, Social, Governance) in de beoordeling van organisaties, naast de traditionele financiële analyse; 4° Best-in-Class: Selecteren van de beste spelers van de klas binnen elke sector, gebaseerd op hun positieve ESG-prestaties. Ook voor wat betreft beleggingen in instellingen voor collectieve beleggingen geldt dat minstens bovenstaande duurzaamheidsstrategieën worden toegepast.

Als financieel beheerder streeft Van Lanschot naar het realiseren van een duurzame waardecreatie op lange termijn. Daarvoor worden drie pijlers gehanteerd; (1) naast het hanteren van zuivere financiële criteria in het beleggingsproces en (2) van verschillende duurzaamheidsstrategieën (UNGC, uitsluitingen, ESG-integratie en een best-in-class aanpak), (3) wordt er ingezet op een actief aandeelhouderschap. Dat laatste gebeurt via engagement en voting. Het engagement- en voting beleid is toegespitst op de energiesector en de nutssector. Van Lanschot vindt de klimaatverandering immers de belangrijkste maatschappelijke uitdaging van vandaag. En het zijn bedrijven uit die twee sectoren die de meest directe impact hebben op de klimaatverandering. Bijgevolg zijn het ook die bedrijven die het meest direct kunnen bijdragen tot positieve verandering in de klimaatproblematiek.

SFDR Het fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken (of een combinatie van zulke kenmerken) zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR.

Beleid inzake derivaten Het fonds kan in beperkte mate gebruik maken van financiële derivaten. Enerzijds houdt deze beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoor- beeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan één of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de dekking van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).

Retailbeleggersdoelgroep De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het compartiment is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en producten als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in ieder geval in staat om op basis van de aan hem verschafte, of wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te maken. Het fonds is geschikt voor een belegger met gemiddeld risicoprofiel en een beleggingshorizon vanaf 5 jaar. De 'B' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen. Om te kunnen instappen in deze klasse moeten de gecumuleerde inschrijvingen per deelnemer minstens €500.000 samen bedragen.

Looptijd Het fonds heeft geen eindlooptijd en kan enkel stop gezet worden door de aandeelhouders zelf. Er kan tot vereffening overgegaan worden bij besluit door een Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Ingeval het fonds wordt ontbonden, zal een vereffenaar tot de vereffening overgaan. De opbrengst van de vereffening wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders evenredig met hun aandelen.

Praktische informatie

Bewaarder KBC Bank N.V. – Havenlaan 2 – 1080 Brussel

Verdere informatie Het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals de strategie en doelstellingen) betreffende het fonds kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands en in het Frans bij de instelling belast met de financiële dienst KBC Bank nv, Havenlaan 2, 1080 Brussel en bij de promotor Van Lanschot Kempen nv, Belgisch bijkantoor, Desguinlei 50, 2018 Antwerpen (www.vanlanschot.be). De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op www.vanlanschot.be , via de website van Beama http://www.beama.be/niw?set_language=nl , en worden dagelijks gepubliceerd in de financiële pers (De Tijd en L'Echo).

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Prestaties scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het priip en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: **Inflatierisico:** Het fonds bevat een portefeuille van obligaties. Deze portefeuille is onderhevig aan een gemiddeld inflatierisico daar een hogere inflatie meestal een hogere rente tot gevolg heeft wat negatief is voor de obligatiekoersen. **Kredietrisico:** Het fonds kan beleggen in obligaties met een rating lager dan BBB-waardoor er een gemiddeld kredietrisico is. **Wisselkoersrisico:** Het fonds kan een deel van zijn activa beleggen in instrumenten die noteren in een andere munt dan de euro.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Marktontwikkelingen in de toekomst kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van mogelijke resultaten op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager zijn.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		5.0 EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.880 EUR	4.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-61.24%	-15.97%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.570 EUR	8.710 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14.27%	-2.71%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.330 EUR	11.930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.35%	3.59%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12.030 EUR	13.010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	20.26%	5.41%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2021 tussen 10/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2015 tussen 09/2020).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (10/2016 tussen 10/2021).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark VL Balanced (Composite Benchmark)

Wat gebeurt er als Van Lanschot Kempen N.V. (de beheerder) niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk KBC Bank (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het compartiment die in bewaring zijn van de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Compartiment een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Compartiment. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Compartiment en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit opzet niet nakomt (onderhevig aan bepaalde beperkingen). Een verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10.000 wordt belegd.
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigd scenario. M.a.w. de kosten worden niet berekend op het belegde bedrag van EUR 10.000, maar op de evolutie van deze EUR 10.000 volgens de prestaties van het gematigd scenario.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	139 EUR	781 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1.4%	1.5% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5.06% vóór kosten en 3.59% na kosten.

Bij het berekenen van de totale kosten veronderstellen we dat de maximale instap- (0.0%) en uitstapkost (0.0%) wordt aangerekend

Bij een wijziging van compartiment wordt een eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en van het huidige compartiment.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 0.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 0 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 0.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het fonds noch voor de distributeur.	Maximaal 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	133 EUR
Transactiekosten	0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	6 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	0.0%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing Deze cijfers omvatten de maximale verhandelingsprovisie die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (0.0% van het belegde bedrag bij instap en 0.0% van de waarde bij uitstap). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd maar heeft als doel te beleggen op middellange en lange termijn terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft. Omwille van de onderliggende beleggingen, die fluctueren met de schommelingen van de financiële markten, is het aan te raden om uw belegging minstens 5 jaar te behouden. U kunt te allen tijde (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de aanvraag tot uitstap. Daarnaast moet u ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie in geval van verkoop. Er kunnen ook kosten afgehouden worden in functie van de verkoop, wat van invloed kan zijn op het rendement van de belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten over het product of het gedrag van Capfi Delen Asset Management NV of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij de beheervennootschap Capfi Delen Asset Management N.V., Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadellam.be of via de website <https://www.cadellam.be/nl-be/contact>.

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Voor meer informatie verwijzen we naar de juridische documentatie van het Fonds, dewelke op verzoek beschikbaar wordt gesteld.

Informatie over de prestatie van de voorbije 9 jaar van dit product kan u terugvinden op : <https://priips-performance-chart.com/cadellam/BE6272009869/nl/eu/>

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadellam/BE6272009869/nl/eu/>