

Document d'informations clés

Objective

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

VAN LANSCHOT BEVEK LABOR ET CARITAS

Un compartiment de VAN LANSCHOT BEVEK

VAN LANSCHOT BEVEK LABOR ET CARITAS - A - CAP (BE6319083182)

VAN LANSCHOT BEVEK est autorisé dans Belgique et réglementée par FSMA.

Ce produit est géré par Van Lanschot Kempen N.V. La société de gestion est Capfi Delen Asset Management NV qui est agréé dans Belgique et contrôlé par FSMA. Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter www.vanlanschot.be ou appeler 03 286 78 00.

Ce document a été publié le 30-05-2023

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type L'OPCVM Van Lanschot Bevek est une SICAV de droit belge qui répond aux conditions de la directive 2009/65/CE.

Objectifs

Objectifs du produit Van Lanschot Labor et Caritas vise à offrir aux actionnaires une exposition aux marchés financiers du monde entier par le biais d'une gestion active du portefeuille.

Approche de l'investissement Le fonds pratique une gestion active du portefeuille. Cela signifie qu'en fonction de la stratégie d'investissement du gestionnaire, certaines classes d'actifs se voient attribuer des pondérations plus ou moins importantes. La stratégie est évaluée en permanence, ce qui entraîne des ajustements réguliers du portefeuille d'investissement. La gestion active du portefeuille s'effectue également au niveau des instruments (actions, obligations, fonds d'investissement sous-jacents), ce qui peut entraîner des ajustements réguliers. Un minimum de 15 % et un maximum de 50 % des actifs nets sont investis en actions (directement ou indirectement). Le solde est investi en liquidités et en obligations (directement ou indirectement) avec un maximum de 5 % du compartiment pouvant être investi dans des obligations dont la notation est inférieure à BBB- par S&P ou Fitch ou inférieure à Baa3 par Moody's.

l'indice de référence Le fonds est géré activement. Le fonds est géré en référence à un indice de référence, sa performance étant comparée à un indice de référence composite constitué de 35 % d'actions et de 65 % d'obligations. Pour les actions, l'indice de référence est : 50,0 % MSCI Europe Net Return et 50,0 % MSCI USA Net Return. Pour les obligations, l'indice de référence est 50,0 % FTSE EMU Government Bond All Maturities et 50,0 % Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return. La composition du portefeuille peut être complètement différente de celle de l'indice de référence.

Politique de rachat Vous pouvez obtenir sur simple demande le remboursement de vos parts chaque jour de bourse belge.

Politique de distribution Les parts de capitalisation n'allouent aucun dividende. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti). Les parts de distribution distribuent annuellement un dividende, pour autant que les résultats du fonds le permettent.

Politique d'échange Vous avez le droit d'échanger vos parts contre des parts d'un autre compartiment du fonds. De plus amples informations peuvent être obtenues sur le site www.vanlanschot.be.

Ségrégation des actifs Les actifs et les passifs des différents compartiments du fonds sont séparés. Par conséquent, les droits des créanciers d'un compartiment sont limités à ce compartiment.

Politique de durabilité Le fonds promeut des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance, mais n'a pas d'objectif spécifique en matière d'investissement durable. Sont au minimum d'application, les stratégies de durabilité suivantes : 1° Pacte mondial des Nations unies : exclusion des entreprises ayant obtenu un "fail" sur ces principes ; 2° Exclusions : exclusion des secteurs, pratiques ou entreprises indésirables ; 3° Intégration ESG : prise en compte systématique des

critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG, Environmental, Social, Governance) dans l'évaluation des organisations, au-delà de l'analyse financière classique ; 4° Best-in-Class : sélection des meilleurs élèves de la classe dans chaque secteur, en fonction de leurs performances ESG positives. En ce qui concerne les investissements dans les organismes de placement collectif, au moins les stratégies de durabilité susmentionnées sont également appliquées. En tant que gestionnaire financier, Van Lanschot s'engage à réaliser une création de valeur durable à long terme. La réalisation de cet engagement repose sur trois piliers : (1) outre l'application des critères purement financiers dans le processus d'investissement et (2) des différentes stratégies de durabilité (UNGC, exclusions, intégration ESG et approche best-in-class), (3) un actionariat actif est mis en avant. Ce dernier point est réalisé par l'engagement et le vote aux assemblées. La politique d'engagement et le vote aux assemblées est axée sur le secteur de l'énergie et des services aux collectivités. Pour Van Lanschot, en effet, le changement climatique est aujourd'hui le principal défi pour la société. Et ce sont les entreprises de ces deux secteurs qui ont le plus d'impact direct sur le changement climatique. Par conséquent, ce sont aussi les entreprises qui peuvent, de la manière la plus directe, contribuer à un changement positif sur la question climatique.

SFDR Article 8

Produits dérivés Le fonds peut utiliser des produits financiers dérivés dans une mesure limitée. D'une part, cette limitation signifie que les produits financiers dérivés peuvent être utilisés pour contribuer à la réalisation des objectifs d'investissement (par exemple pour augmenter ou diminuer l'exposition à un ou plusieurs segments de marché dans le cadre de la stratégie d'investissement). D'autre part, les produits financiers dérivés peuvent être utilisés pour éliminer la sensibilité du portefeuille à un aspect spécifique du marché (comme la couverture d'un risque de change, ou la protection contre la baisse des marchés).

Investisseurs de détail visés Les investisseurs tiennent compte du fait qu'ils peuvent perdre tout ou partie de leur mise. L'investissement dans le compartiment convient aussi bien à l'investisseur débutant ayant au moins quelques connaissances du marché et des produits financiers qu'à l'investisseur confirmé. L'investisseur débutant est dans tous les cas en mesure de prendre une décision d'investissement réfléchie sur la base de la documentation qui lui est fournie ou qui est prescrite par la loi. Le fonds convient aux investisseurs ayant un profil de risque moyen et un horizon d'investissement à partir de 5 ans.

Durée Le fonds n'a pas d'échéance finale et ne peut être arrêté que par les actionnaires eux-mêmes. La liquidation peut avoir lieu par décision d'une assemblée générale des actionnaires. En cas de dissolution du fonds, un liquidateur procédera à la liquidation. Le produit de la liquidation est distribué aux actionnaires au prorata de leurs actions.

Informations pratiques

Dépositaire KBC Bank SA – Avenue du Port 2 – 1080 Bruxelles

Informations complémentaires <https://www.beama.be/fr/>, et sont publiés quotidiennement dans la presse financière (De Tijd et L'Echo).

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque





L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Risque d'inflation : le fonds contient un portefeuille d'obligations. Ce portefeuille est soumis à un risque d'inflation moyen car une inflation plus

élevée entraîne généralement une hausse des taux d'intérêt, ce qui est négatif pour les cours des obligations.

Risque de crédit : le fonds peut investir dans des obligations dont la notation est inférieure à BBB-, ce qui signifie qu'il existe un risque de crédit moyen.

Risque de change : le fonds peut investir une partie de ses actifs en instruments qui sont cotés dans une autre monnaie que l'euro.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances,

ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les évolutions du marché à l'avenir ne peuvent être prévues avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains résultats possibles basés sur des rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Periode de détention recommandée Exemple d'investissement:	5.0 EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 619.2EUR	7 112.0EUR
	Rendement annuel moyen	-23.81%	-6.59%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 418.1 EUR	8 693.2EUR
	Rendement annuel moyen	-15.82%	-2.76%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 246.0 EUR	11 451.5EUR
	Rendement annuel moyen	2.46%	2.75%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 762.4EUR	12 578.1EUR
	Rendement annuel moyen	17.62%	4.69%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2021 - 05/2023).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (05/2016 - 05/2021).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (06/2013 - 06/2018).

Les calculs susmentionnés ont été effectués à l'aide de la référence VL Labor et Caritas (Composite Bench)

Que se passe-t-il si Capfi Delen Asset Management NV n'est pas en mesure d'effectuer les versements

Les actifs du compartiment sont conservés par son dépositaire, à savoir KBC Bank (le « Dépositaire »). L'insolvabilité éventuelle du Gestionnaire n'affectera pas les actifs du Compartiment conservés par le Dépositaire. En cas d'éventuelle insolvabilité du Dépositaire ou de toute personne agissant au nom du Dépositaire, le Compartiment peut subir une perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure étant donné que le Dépositaire est tenu par la loi de conserver ses propres actifs séparés des actifs du Compartiment. Le Dépositaire est également responsable envers le Compartiment et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, d'une négligence et d'une fraude ou d'un manquement délibéré du Dépositaire à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du produit (le cas échéant)]. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10 000 sont investis.
- Pour les autres périodes de détention, nous supposons que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario intermédiaire. En d'autres termes, les coûts ne sont pas calculés sur le montant investi de 10 000 EUR, mais sur l'évolution de ces 10 000 EUR selon la performance du scénario intermédiaire.

Investissement EUR 10 000

Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	179 EUR	1 084 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	1.8%	1.9% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4.62% avant déduction des coûts et de 2.75% après cette déduction.

Lors du calcul du coût total, nous supposons que le coût maximum d'entrée (0.0%) et de sortie (0.0%) est facturé.

Lors d'un changement de compartiment, toute différence entre la commission de négociation du nouveau compartiment et celle du compartiment actuel sera imputée comme dépense.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0.0% (Maximum) du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts de sortie	Maximum 0.0%, Aucun frais de sortie ne pourra être facturé, ni au profit du fonds ni au profit du distributeur.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.7% de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	169 EUR
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	11 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	0.0%, il n'y a pas de frais de performance pour ce produit	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?
Période de détention recommandée: 5 ans

Ce produit n'a pas d'échéance minimale (ou maximale) mais vise à investir à moyen et long terme alors que l'argent reste facilement disponible. En raison des investissements sous-jacents, qui fluctuent en fonction des fluctuations des marchés financiers, il est conseillé de conserver votre investissement pendant au moins 5.0 ans. Vous pouvez entrer ou sortir à tout moment (les jours ouvrables). La valeur est calculée à la première date d'évaluation après réception de la demande de sortie. Vous devez également tenir compte de votre situation personnelle et fiscale en cas de vente. Des frais peuvent aussi être retenus en fonction de la vente, ce qui peut influencer sur le retour sur investissement.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes éventuelles peuvent être adressées à la société de gestion Capfi Delen Asset Management SA, Jan Van Rijswijcklaan 178, 2020 Anvers ou par e-mail à info@cadelaam.be.

Autres informations pertinentes

Ce document ne contient qu'une fraction de toutes les informations relatives au produit. Pour plus d'informations, nous vous renvoyons à la documentation juridique du Fonds, qui est disponible sur demande.

L'information sur les performances des 2 années passées de ce produit sont disponibles sur : <https://priips-performance-chart.com/cadelaam/BE6319083182/fr/eu/>

Les calculs des scénarios de performances pour les mois précédents sont disponibles sur : <https://priips-scenarios.com/cadelaam/BE6319083182/fr/eu/>