

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is 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.

## BALANCED PORTFOLIO

Deelbewijzen van klasse A: Distributie (ISIN: BE6272008853)

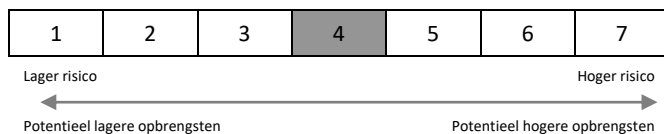
Deelbewijzen van klasse A : Kapitalisatie (ISIN: BE6276500186)

Een compartiment van de bevek VAN LANSCHOT BEVEK (ICBE), Beheervenootschap: CADELAM

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

- \* Het fonds stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de wereldwijde financiële markten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer. Actief portefeuillebeheer houdt in dat in functie van de beleggingsstrategie van de beheerder bepaalde activa-klassen 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 portefeuille zal belegd worden in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB (op voorwaarde dat de investeringen in deze ICBE en AICB voldoen aan de voorwaarden van de Belgische wetgeving).
- \* 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 (bijvoorbeeld 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).
- \* 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 ICBE en AICB geldt dat minstens bovenstaande duurzaamheidsstrategieën worden toegepast.
- \* Als financieel beheerder committeert Van Lanschot zich tot 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.
- \* De aandeelhouders van het fonds genieten noch kapitaalgarantie noch kapitaalbescherming. U kan op elke Belgische bankwerkdag intekenen op deelbewijzen van het fonds of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen. Kapitalisatiebewijzen keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). Distributiedeelbewijzen keren jaarlijks een dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.
- \* 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 ESG Leaders Net Return, 40,0% MSCI USA ESG Leaders Net Return, 5,0% MSCI Japan ESG Leaders Net Return en 15,0% MSCI Emerging Markets ESG Leaders 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.  
Anderse specifieke kenmerken:
- \* Aanbeveling: Dit fonds is geschikt voor beleggers met een gemiddeld risicoprofiel die niet van plan zijn hun geld op te nemen binnen 5 jaar.

### Risico- en opbrengstprofiel



Historische gegevens, gebruikt voor de berekening van deze synthetische indicator vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het fonds. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risico- en opbrengstencategorie ongewijzigd blijft. De indeling van het fonds in een bepaalde categorie kan in de tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het fonds behoort tot deze categorie omdat het fonds kan beleggen in zowel aandelen als obligaties, waardoor er een gemiddeld risico is dat de waarde van de portefeuille sterk zal schommelen.

Anderse risico's van wezenlijk belang voor het fonds en die niet (voldoende) weergegeven worden door de synthetische 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.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de paragraaf over risico's in het prospectus.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

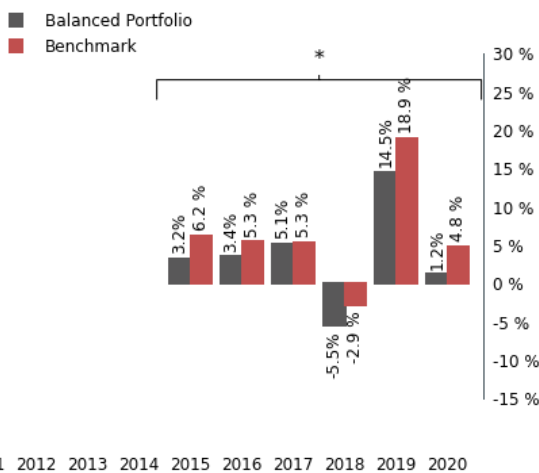
Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	0%
Uitstapvergoeding	0%
Wijziging van compartiment	0%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het beleg wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,49 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing

\* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2020. Dit cijfer kan per jaar variëren. Dit is exclusief portefeuilletekosten.

\* Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'Provisies en kosten' van het prospectus.

## In het verleden behaalde resultaten

Klasse A: staafdiagram met jaarlijks rendement



\* Het betreft rendementscijfers uit het verleden die geen indicator van toekomstige rendementen zijn.

\* In het staafdiagram worden de beleggingsresultaten van de klasse A van het fonds weergegeven als procentuele verandering van de inventariswaarde van het ene kalenderjaar op het andere, uitgedrukt in de valuta van het fonds. De resultaten sinds 28 april 2021 worden vergeleken met die van de nieuwe samengestelde benchmark (samenstelling zie hierboven onder rubriek 'Doelstellingen en beleggingsbeleid'). De resultaten voorheen worden vergeleken met de oude samengestelde benchmark met 55% aandelen en 45% obligaties. Voor aandelen is de benchmark: 50,0% MSCI Europe ESG Leaders Net Return, 32,5% MSCI USA ESG Leaders Net Return, 5,0% MSCI Japan ESG Leaders Net Return en 12,5% MSCI Emerging Markets ESG Leaders Net Return. Voor obligaties is de benchmark 100% Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return.

\* De berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de taksen en de instap- en uitstapvergoedingen die niet aan het fonds toekomen.

\* Klasse A van Balanced Portfolio ging van start op 19 november 2014.

\* De voorgestelde rendementscijfers zijn berekend in EUR.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020

\*: de prestaties in het verleden werden vergeleken met een oude samengestelde benchmark die niet meer van toepassing is.

## Praktische informatie

- \* Bewaarder: KBC Bank nv
- \* Het prospectus, de essentiële beleggersinformatie, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie 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](http://www.vanlanschot.be)).
- \* De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op [www.vanlanschot.be](http://www.vanlanschot.be), via de website van Beama [http://www.beama.be/nlw?set\\_language=nl](http://www.beama.be/nlw?set_language=nl), en worden dagelijks gepubliceerd in de financiële pers (De Tijd en L'Echo).
- \* Het fonds is onderworpen aan de fiscale wetgeving van België, die een invloed kan hebben op uw persoonlijke fiscale positie. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer details, gelieve een adviseur te raadplegen.
- \* CADELAM kan enkel aansprakelijk gesteld worden op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.
- \* Toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid van de beheervennootschap, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de uitkeringen (het remuneratiecomité), is op verzoek kosteloos verkrijgbaar op papier en op <https://www.cadelam.be/nl/loonbeleid>.
- \* 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](http://www.vanlanschot.be).
- \* 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.
- \* Er zijn verschillende klassen voor het fonds. Voor meer informatie verwijzen wij u naar het prospectus.
- \* Dit document beschrijft één compartiment van het fonds, het (half)jaarverslag daarentegen wordt opgesteld op niveau van het fonds voor alle compartimenten.
- \* De ICBE Van Lanschot Bevek is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Aan CADELAM is in België vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 1 juli 2021.