

# 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 C: Kapitalisatie (ISIN: BE6276502208), Deelbewijzen van klasse C: Distributie (ISIN: BE6272010875)

Deelbewijzen van klasse CI: Kapitalisatie (ISIN: BE6315230456)

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-classes 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. Het fonds belegt hoofdzakelijk in deelbewijzen van – al dan niet beursgenoteerde – instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB), aandelen en obligaties, zonder enige geografische restrictie. 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 indekking van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).
- \* De beleggingen ondergaan een Socially Responsible Investing (SRI)-screening i.h.k.v. het verantwoord beleggingsproces dat wordt gevolgd. Vooraleer over te gaan tot een belegging, worden deze gescreend op mogelijke schendingen van meer dan 100 verdragen en/of conventies. Voor deze toetsing wordt er gebruik gemaakt van een externe consultant (MSCI ESG Research) die zich baseert op openbaar beschikbare informatie. De resultaten van de screening worden op kwartaalbasis besproken in de ESG Council (ESG staat voor Environmental, Social And Governance), bestaande uit specialisten van F. van Lanschot Bankiers N.V., Nederland, aangevuld met externe specialisten. De beleggingen blijven na opname onderhevig aan deze screening. Wanneer op een gegeven moment een bedrijf niet langer voldoet aan de ESG-criteria, beslist de ESG Council op discretionaire wijze of dit bedrijf al dan niet uitgesloten wordt. De verantwoorde beleggingsaanpak is tweeledig. Enerzijds is de aanpak vooral gericht op engagement met bedrijven. Dit betekent dat er een dialoog aangegaan wordt met bedrijven om verbetering op vlak van duurzaamheidscriteria te bewerkstelligen. Bedrijven waarbij het engagementstraject werd doorlopen en waarbij niet de gewenste verbeteringen werden bekomen, kunnen uitgesloten worden. Deze beslissing wordt op discretionaire wijze genomen door de ESG Council. Daarnaast geldt er voor bedrijven die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens een strikt uitsluitingsbeleid. Het betreft bedrijven die betrokken zijn bij de productie van: antipersoonsmijnen, kernkoppen, clustermunitie, chemische en biologische wapens. Voor de beleggingen in ICBE en AICB geldt, ongeacht of ze zelf al dan niet een eigen verantwoorde beleggingsaanpak hanteren: er wordt niet belegd in ICBE en AICB die in bedrijven beleggen die uitgesloten zijn door de ESG Council, de enige uitzondering hierop zijn ICBE en AICB die als doelstelling hebben een volledige index te repliceren (zogenaamde indexfondsen / trackers / ETFs).
- \* 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. Kapitalisatie-deelbewijzen 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. 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.
- \* De minimuminvestering in klasse C is 2.500.000 €.
- \* De deelbewijzen van klasse CI zijn voorbehouden voor institutionele en professionele beleggers met een minimuminvestering van 2.500.000 €.

### Risico- en opbrengstprofiel

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lager risico  
Potentieel lagere opbrengsten

→ Hoger risico  
Potentieel hogere opbrengsten

Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het fonds over een periode van 5 jaar (marktrisico). Aangezien het fonds pas gestart werd op 19/11/2014, werd er voor de periode vóór de start van het fonds gebruik gemaakt van een benchmark.

- \* 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.

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

- \* Inflatie-risico: Het fonds bevat een portefeuille van obligaties. Deze portefeuille is onderhevig aan een gemiddeld inflatie-risico 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.

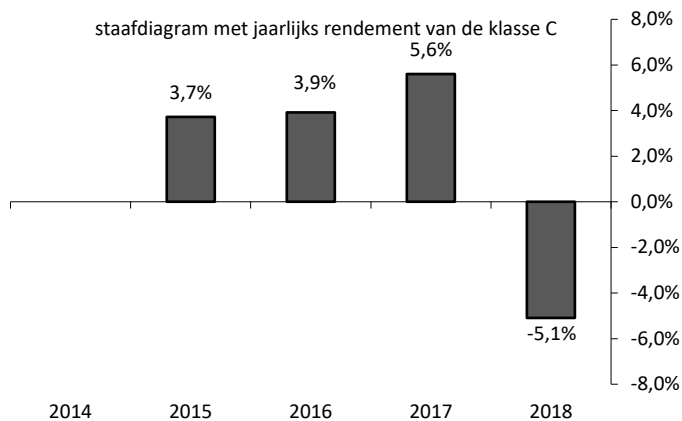
## Kosten

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 belegd 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	Klasse C: 0,90% ; Klasse CI: 0,82%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing

- \* Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten van de klasse C is een raming van de kosten omdat ze per 7/6/2019 bij prospectus zijn verhoogd met 0,01%. Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten van de klasse CI is een schatting gebaseerd op het kostenoverzicht zoals weergegeven in het prospectus aangezien de klasse CI nog geen volledig boekjaar bestaat en kan per jaar variëren. Dit is exclusief portefeuille-transactiekosten. Het jaarverslag van het fonds zal voor ieder financieel jaar nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten.
- \* Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'Provisies en kosten' van het prospectus.

## In het verleden behaalde resultaten



- \* Het gaat om rendementcijfers uit het verleden die geen indicator van toekomstige rendementen zijn.
- \* In het staafdiagram worden de beleggingsresultaten van de klasse C 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 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 C van Balanced Portfolio ging van start op 19 november 2014. Klasse CI ging van start op 1 september 2019.
- \* De voorgestelde rendementcijfers zijn berekend in EUR.

## 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 F. van Lanschot Bankiers 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/niw?set\\_language=nl](http://www.beama.be/niw?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 compartiment 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 2 september 2019.