

Essentiële informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 EURO OBLIGATIEFONDS

Een sub-fonds van VAN LANSCHOT BEVEK

VAN LANSCHOT BEVEK EURO OBLIGATIEFONDS - AI - CAP (BE6300912837)

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 30-11-2022

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.

Doelstellingen

Product doelstellingen Van Lanschot Euro Obligatiefonds stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de obligatiemarkten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer.

Investeringsaanpak De portefeuille bestaat voornamelijk uit instrumenten zoals obligaties en andere schuldeffecten of daarmee gelijkgestelde effecten in euro, op korte, middellange en lange termijn, met een vaste of vlottende rente, en bijkomend uit opties en futures op obligaties. Deze instrumenten kunnen o.a. uitgegeven zijn door soevereine staten, supranationale instellingen, lokale overheden of overheidsgegarandeerde instellingen en ondernemingen.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

Terugbetalingsbeleid U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

Distributiebeleid Kapitalisatiedeelbewijzen 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.

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 Artikel 8

Derivaten Het fonds maakt geen gebruik van financiële derivaten.

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 belegger met een zeer laag risicoprofiel en een beleggingshorizon vanaf 5 jaar. De 'AI' aandelen zijn voorbehouden voor de institutionele of professionele beleggers, zoals bepaald in artikel 5 § 3 van de wet van 3 augustus 2012. Deze klasse verschilt van de 'A'-klasse door haar kostenstructuur en, gezien de hoedanigheid van de belegger voor wie ze voorbehouden is, door een verminderde abonnementsbelasting.

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.

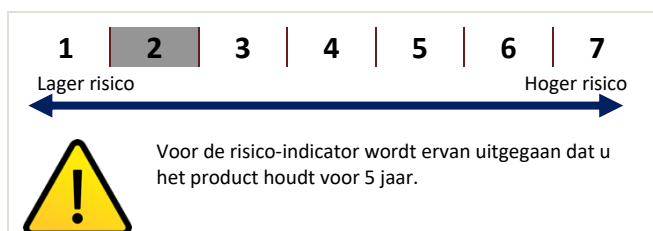
Praktische informatie

Depository 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/nlw?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



Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Inflatie risico: Het fonds bevat een portefeuille van obligaties en geldmarktinstrumenten. 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.

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

| 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 | 8 540.9 EUR | 8 127.4 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -14.59% | -4.06% |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 677.7 EUR | 8 748.7 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -13.22% | -2.64% |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 061.8 EUR | 10 304.9 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0.62% | 0.60% |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11 047.3 EUR | 11 153.5 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 10.47% | 2.21% |

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2020 tussen 11/2022).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2015 tussen 06/2020).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (11/2012 tussen 11/2017).

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark VL Euro Obligatiefonds (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).

Wat zijn de kosten

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product koopt, 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 beleggingsperioden.

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.

| Belegging EUR 10.000 | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Scenario's | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
| Totale kosten | 44.6 EUR | 233.0 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 0.45% | 0.45% 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 1.05% vóór kosten en 0.60% na kosten.

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

Kredietrisico: Het fonds kan beleggen in obligaties met een rating lager dan BBB-waardoor er een gemiddeld kredietrisico is.

Wisselkoersrisico: het compartiment belegt minimaal 90% van zijn activa in instrumenten die noteren in euro waardoor het wisselkoersrisico laag is.

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 terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Indien u verkoopt na 1 jaar |
|---|--|-----------------------------|
| Instapkosten | 0.00%. We rekenen geen instapkost voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt mag dit wel doen. | Maximaal 0 EUR |
| Uitstapkosten | 0.00%. Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel. | Maximaal 0 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten | 0.43% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 43 EUR |
| Transactiekosten | 0.02% 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. | 1.6 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatievergoeding en carried interest | 0.00%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product | 0 EUR |

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 5.0 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 kunnen gemeld worden bij de beheervenootschap Capfi Delen Asset Management N.V, Jan Van Rijswijcklaan 178, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadelam.be.

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 1 jaar van dit product kan u terugvinden op : <https://priips-performance-chart.com/cadelam/BE6300912837/nl/eu/>

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelam/BE6300912837/nl/eu/>