

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.

C+F Sustainable Bonds

Kapitalisatie-deelbewijzen Klasse C ISIN BE6312013293
Distributie-deelbewijzen Klasse C ISIN BE6312014309

Een compartiment van de bevek C+F (ICBE)
Beheerverenootschap: Capfi Delen Asset Management NV

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het fonds heeft tot doel voornamelijk te beleggen in groene « Green bonds », sociale « Social bonds » of duurzame obligaties « Sustainable bonds ».

Groene Obligaties betreffen elk type obligatie waarbij de aangetrokken opbrengsten uitsluitend worden gebruikt om, geheel of gedeeltelijk, nieuwe en/of bestaande in aanmerking komende Groene Projecten te (her)financieren en die aansluiten bij de vier kernonderdelen van de Groene Obligatie-beginselen (GOB) gepubliceerd door de ICMA (International Capital Market Association). Sociale Obligaties betreffen elk type obligatie waarbij de aangetrokken opbrengst uitsluitend wordt aangewend om, geheel of gedeeltelijk, nieuwe en/of bestaande in aanmerking komende Sociale Projecten te (her)financieren en die aansluit bij de vier kernonderdelen van de Sociale Obligatiebeginselen (SOB) gepubliceerd door de ICMA (International Capital Market Association). Duurzaamheidsobligaties zijn obligaties waarbij de opbrengst uitsluitend wordt gebruikt om een combinatie van Groene en Sociale Projecten te (her)financieren. De Duurzaamheidsobligaties sluiten aan bij de vermelde kernonderdelen van zowel de GOB als de SOB. Obligaties die gelijkaardige principes volgen die door andere internationaal erkende organisaties worden uitgereikt, zullen ook als groen, sociaal of duurzaam beschouwd worden. Het fonds mag ook in klassieke obligaties beleggen waarvan de emittent beschouwd wordt als één van de ESG leiders in zijn sector (« best in class ») op basis van ESG analyse van één of meerdere specialisten in duurzaam investeren. Meer gedetailleerde informatie over de kernonderdelen van de diverse beginselen gepubliceerd door ICMA vindt u in het prospectus. In bijlage van het prospectus vindt u ook een exhaustieve lijst van de internationaal erkende organisaties die de hierboven beschreven principes volgen, alsook de specialisten waarvan de ESG-analyse wordt gebruikt.

De portefeuille van het fonds zal worden samengesteld uit obligaties (alle type emittenten) met verschillende rating. Er kan belegd worden in obligaties met een lage rating, de “non-investment grade bonds” genoemd, alsook in obligaties zonder rating. Er mag ook belegd worden in achtergestelde en converteerbare obligaties. Het betreft voornamelijk obligaties die luiden in EUR munten (minimum 80% van de portefeuille) op korte, middellange of lange termijn met vaste of variabele rentevoet, eventueel met instrestkapitalisatie.

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).

Het fonds kan in totaal maximaal 10% van zijn eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

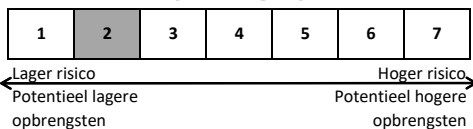
U kan op elke Belgische beursdag intekenen op deelbewijzen van het fonds of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen.

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

Andere specifieke kenmerken:

Aanbeveling: Dit fonds is het meest geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 5 jaar.

Risico- en opbrengstprofiel



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 28 februari 2019, 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 belegt in obligaties waardoor de waarde van dit fonds kan schommelen.

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

Kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het fonds kan beleggen in obligaties met een rating lager dan BBB waardoor er een kredietrisico is.

Inflatie­risico: 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.

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

Kosten

Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	2,00%
Uitstapvergoeding	Niet van toepassing
Wijziging van compartiment	Indien hogere vergoedingen bij het nieuwe fonds: het verschil
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 de aandelenklasse worden onttrokken	
Lopende kosten	0,81%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan de aandelenklasse worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Niet van toepassing

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

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.

De genoemde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen zou het kunnen dat lagere kosten worden aangerekend. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen.

Aangezien het fonds nog geen volledig boekjaar bestaat, is het % van de lopende kosten een schatting gebaseerd op het kostenoverzicht zoals weergegeven in het prospectus. Dit cijfer kan per jaar variëren. Dit is exclusief portefeuille-transactiekosten.

In het verleden behaalde resultaten

Het fonds ging van start op 28 februari 2019. Hierdoor zijn er onvoldoende gegevens om u een bruikbare aanwijzing te geven van de resultaten behaald in het verleden.

De voorgestelde rendementscijfers zijn berekend in EUR.

Praktische Informatie

Bewaarder: Delen Private Bank NV

Het prospectus, 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 Delen Private Bank, Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen (www.delen.be).

Verdere toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid van de beheerverenootschap, 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>.

De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op : www.cadelam.be
en via de website van Beama : http://www.beama.be/nlw?set_language=nl

Dit 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.

Capfi Delen Asset Management NV 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.

U heeft het recht uw deelbewijzen om te ruilen in deelbewijzen van een ander compartiment van het fonds. Eventuele kosten vindt u hiervoor in het onderdeel 'kosten'. Verdere informatie kan u bekomen in het prospectus via www.cadelam.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.

Dit document beschrijft één klasse van één compartiment van het fonds, het (half)jaarverslag daarentegen wordt opgesteld op niveau van het fonds voor alle compartimenten.

Er zijn verschillende klassen voor dit fonds. Voor meer informatie verwijzen wij u naar het prospectus.

De ICBE C + F 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 Capfi Delen Asset Management 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 28/02/2019