

C+F *nv*

~~BELEGGINGSVENNOOTSCHAP~~ OPENBARE BELEGGINGSVENNOOTSCHAP MET
VERANDERLIJK KAPITAAL
NAAR BELGISCH RECHT
MET MEERDERE COMPARTIMENTEN

INSTELLING VOOR COLLECTIEVE ~~BELEGGINGEN~~ BELEGGING
IN BELEGGINGEN DIE VOLDOEN AAN DE RICHTLIJN 2009/65/EG

PROSPECTUS

~~18 MAART 2025~~

Draft

MEI 2026

Het prospectus van de Bevek C+F bestaat uit:

- voor alle compartimenten samen

Deel 1: Informatie betreffende Bevek

(dit deel is voor alle compartiment in het prospectus identiek hetzelfde)

- voor elk compartiment apart

Deel 2: Informatie betreffende compartiment

De statuten van de Bevek C+F worden aangehecht aan het prospectus.

Ingeval van afwijkingen tussen de Nederlandstalige en anderstalige uitgaven van het prospectus, heeft de Nederlandstalige tekst de voorrang.

Noch ~~deze ICBE~~het Fonds noch de individuele compartimenten van ~~deze ICBE~~het Fonds mogen publiek worden aangeboden of verkocht in landen waar geen aanmelding is gebeurd bij de plaatselijke autoriteiten.

Deze Prospectus werd goedgekeurd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). deze goedkeuring door de FSMA houdt geen beoordeling in van de opportuniteit en de kwaliteit van het aanbod, noch van de toestand van de persoon die ze verwezenlijkt.

C + F
Prospectus

Informatie betreffende de bevek

Naam

C + F

(hierna het "Fonds")

Rechtsvorm

Naamloze vennootschap

Oprichtingsdatum

23 juni 1998

Bestaansduur

Onbeperkt

Maatschappelijke zetel

Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Statuut

Beleggingsvennootschap Openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal die, wat haar werking en beleggingen betreft, wordt beheerst door de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen (hierna "de wet" Wet van 03/08/2012").

Lijst van de door de bevek gecommmercialiseerde compartimenten

Compartiment	C+F European Large Caps
Compartiment	C+F Global Line
Compartiment	C+F Global Route
Compartiment	C+F Immo Rente
Compartiment	C+F World Equities
Compartiment	C+F Very Low

Lijst van de door de bevek gecreëerde aandelenklassen

'C'-klasse of 'Classic'-klasse

De 'C' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen.

'K'-klasse

De 'K' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor de gecumuleerde investeringen per deelnemer in alle compartimenten van C+F boven 1.000.000 EUR. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse.

'G'-klasse

De 'G' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor investeringen boven 5.000.000 EUR. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse.

'F'-klasse

De 'F' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor investeringen boven 10.000.000 EUR. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse.

'E'-klasse

De 'E' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijk personen als rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor de gecumuleerde investeringen per deelnemer in alle compartimenten van C+F boven 30.000.000 EUR. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse.

'I'-klasse

De 'I' aandelen zijn voorbehouden voor de institutionele of professionele beleggers, zoals bepaald in artikel 5 § 3 van de ~~wet~~Wet van 3 augustus 2012, die voor eigen rekening handelen.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur en, gezien de hoedanigheid van de belegger voor wie ze voorbehouden is, door een verminderde abonnementsbelasting.

Om te kunnen instappen in deze klasse moeten de inschrijvingen minstens 500.000 EUR per compartiment bedragen.

'D'-klasse

De 'D' aandelen zijn voorbehouden voor de beleggers aangebracht door Bank J. Van Breda & C°.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door toevoeging van een vergoeding Commercieel Beheer én door een verhandelingprovisie bij intrede van maximum 3 % (onderhandelbaar).

'J'-klasse

De 'J' aandelen zijn voorbehouden voor de beleggers aangebracht door verzekeringsmaatschappijen.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door toevoeging van een vergoeding Commercieel Beheer, door een verschillende vergoeding Financieel Beheer én door een verhandelingprovisie bij intrede van maximum 3 % (onderhandelbaar).

'H'-klasse

De 'H' aandelen zijn voorbehouden voor instellingen voor collectieve beleggingen beheerd door ~~Capfi-Delen Asset Management nv~~CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor ~~Cadelux - Belgian Branch~~ of beheerd door een andere onderneming die verbonden is met ~~Capfi-Delen Asset Management~~CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor ~~Cadelux - Belgian Branch~~.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door een verminderde abonnementsbelasting, én door een 0%-tarief van de vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille.

De ~~beheervenootschap~~Beheervenootschap zal erop toezien dat de instellingen voor collectieve beleggingen die willen investeren in de 'H'-klasse zelf een niet-verwaarloosbare vergoeding betalen aan ~~Capfi-Delen Asset Management of aan een verbonden onderneming van Capfi-Delen Asset Management~~CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor ~~Cadelux - Belgian Branch~~ of aan een onderneming die verbonden is met CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor ~~Cadelux - Belgian Branch~~.

'P'-klasse

De 'P' aandelen zijn voorbehouden voor personeelsleden van de ~~management company~~Beheervenootschap en van de promotor(s). Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door een lagere vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille.

Indien blijkt dat aandelen van een bepaalde klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten of indien er wijzigingen optreden in het minimuminvesteringsbedrag, zal de raad van bestuur van het Fonds overgaan tot een conversie, zonder kosten, (behoudens eventuele belastingen), van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse waartoe de aandelen voortaan behoren.

De beschikbaarheid van de verschillende soorten van klassen is verschillend per compartiment. Welke klassen beschikbaar zijn in welk compartiment, zal worden weergegeven in de fiche per compartiment (zie Deel 2 van dit prospectus).

Raad van bestuur van de bevekhet Fonds

Paul De Winter (*)

Michel Buysschaert, uitvoerend bestuurder Delen Private Bank nv

Anne Duchateau, Head Fund Legal BNP Paribas Investments Partners (**)

Bernard Woronoff

Jens Van Nieuwenborgh, investment director bij Ackermans & van Haaren

(*) voorzitter

(**) onafhankelijk bestuurder

Natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd

Bernard Woronoff

Jens Van Nieuwenborgh

Commissaris

Forvis Mazars Bedrijfsrevisoren, Bolwerklaan 21 b 8, 1210 Brussel

Vertegenwoordigd door Dirk Stragier, bedrijfsrevisor

Kapitaal

Het maatschappelijk kapitaal is op elk moment gelijk aan de waarde van het netto vermogen. Het mag niet minder bedragen dan 1.200.000 EUR.

Beheertype

~~Bevok die~~ Het Fonds heeft een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging ~~heeft~~ benoemd.

Beheervenootschap~~Capfi-Delen Asset Management~~~~Naamloze Vennootschap~~

CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelix - Belgian Branch (de "Beheervenootschap")

Rechtsvorm: Naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht (Société anonyme)

Maatschappelijke zetel: 287, Route d'Arlon, 1150 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg

Adres van het bijkantoor: Jan Van Rijswijcklaan 184-1, 2020 Antwerpen

Oprichting: 9 april 1982 voor onbepaalde Oprichtingsdatum: 30/12/2013

Bestaansduur: onbepaalde duur

Lijst andere ICB's waarvoor zij is aangesteld:

Dierickx Leys Fund I nv, Dierickx Leys Fund II nv,

* Lijst van de andere fondsen die CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelix - Belgian Branch beheert:

Hermes Pensioenfonds, Interbeurs Hermes Pensioenfonds,

Openbaar gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht met een veranderlijk aantal rechten van deelneming opterend voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG.

Pensioenspaarfonds naar Belgisch recht.

VDK Pension Fund, LS Value NV, Truncus Investment Fund nv.

Voorzitter raad Openbaar gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht met een veranderlijk aantal rechten van deelneming opterend voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG

Pensioenspaarfonds naar Belgisch recht.

Raad van bestuur: van CADELUX S.A.: Dhr. P. De Winter Yves Lahaye

Bestuurders: C. Bruynseels, G. Swolfs, P. François, M. Buysschaert, B. Delperdange (vanaf 28 maart 2024), A. Deveen, V. Camerlynck en G. Wéra.

Dhr. Alexandre Deveen

Dhr. Grégory Swolfs

Vertegenwoordiger van CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelix - Belgian Branch: Dhr. Chris Bruynseels

Effectieve leiders: de heren C. Mevr. Emma Bauvez

Dhr. Gilles Wéra

Dhr. Pierre Kempeneer

Dhr. Chris Bruynseels, G. Swolfs en P. François.

Commissaris:

Tot 28 maart 2024: Ernst&Young Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door de heer Joeri Klaykens.

Vanaf 28 maart 2024: Deloitte Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door de heer Dirk Vlamincx-Audit

Société à responsabilité limitée

20, Boulevard de Kockelscheuer

L-1821 Luxembourg

Groothertogdom Luxemburg

Vertegenwoordigd door Virginie Ng Wing Lit – Boulot

Kapitaal: 620.383.526.000.000 EUR volstort

Delegatie van het beheer van de beleggingsportefeuille:

Delen Private Bank N.V. – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Delegatie van Commercieel Beheer

Distributeurs: Delen Private Bank N.V. – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Bank J Van Breda & C° N.V. - Ledeganckkaai 7 – 2000 Antwerpen

Erkende verzekeringsmaatschappijen die een distributieovereenkomst hebben voor C+F.

Financiële dienst

Delen Private Bank N.V. – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen-Luxembourg – Belgian Branch

Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch is het Belgische bijkantoor van Delen Private Bank Luxembourg S.A., een kredietinstelling naar Luxemburgs recht. Delen Private Bank Luxembourg - Belgian Branch is door de Beheervenootschap van C+F aangesteld om de financiële dienst te verzekeren.

De instelling die de financiële dienst verleent, staat in voor de uitkeringen aan de aandeelhouders, en de uitgifte en inkoop van aandelen.

Beloningsbeleid

De CADELUX S.A., de beheervenootschap Cadelam naar het recht van Luxemburg, heeft een beloningsbeleid opgesteld conform aan de Belgische Luxemburgse en Europese wetgeving.

Het beloningsbeleid draagt bij aan is van toepassing op de personeelscategorieën, waaronder de hogere leidinggevende, risiconemers, controlefuncties en elke werknemer wiens totale beloning binnen dezelfde beloningsschaal valt als die van hogere leidinggevende medewerkers en risiconemende medewerkers van wie de beroepswerkzaamheden het risicoprofiel van de Beheervenootschap of van de fondsen materieel beïnvloeden.

Dit beleid is in overeenstemming met een gezond en effectiefdoeltreffend risicobeheer en het moedigt niet geen gedragingen aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen onverenigbaar zou zijn met het risicoprofiel van de fondsen in beheer. Het is voor Cadelam van belang dat de ICB's bediend worden door risico profiel, de statuten of het beheerreglement, en het prospectus van de beheerde fondsen; of die strijdig zouden zijn met de verplichting van de Beheervenootschap om in het beste belang van de fondsen te handelen.

Het beloningsbeleid van de Beheervenootschap, haar procedures en gebruiken zijn opgesteld om compatibel te zijn met en bij te dragen aan een ervaren beheersteam. En dit zowel in tijden van een hausse als een baisse. Cadelam probeert een voldoende hoog loon uit te betalen om de retentie van haar personeelsleden te bewerkstelligen. Er wordt over gewaakt dat de verloning niet verbonden is met de rendementen van de portefeuilles (en op die manier dus ook niet aanzet tot buitensporig risico gedrag) gezond en doeltreffend risicobeheer. Ze zijn ontworpen om in overeenstemming te zijn met de bedrijfsstrategie, waarden, integriteit en de langetermijnbelangen van haar cliënten.

Het beloningsbeleid legt specifieke richtlijnen op voor medewerkers die een materiële impact zouden kunnen hebben op het risicoprofiel van de vennootschap (de "Key Identified Staff"). De meeste medewerkers krijgen enkel een vaste verloning. De hoofden van de controlefuncties ontvangen nooit een variabele verloning, en hun vergoeding is op geen enkele manier gelinkt aan de prestaties van de departementen die zij moeten controleren. Slechts in een beperkt aantal gevallen wordt een variabele verloning uitbetaald. Deze is beperkt tot maximum 50 % van de vaste verloning. Voor variabele verloning geldt een uitgestelde uitbetalingstermijn.

De functies waarop dit beloningsbeleid van toepassing is, werden nauwgezet geïdentificeerd aan de hand van kwalitatieve en kwantitatieve criteria.

Het beloningsbeleid wordt jaarlijks geactualiseerd.

De principes van het beloningsbeleid van de beheervenootschap zijn de volgende:

Algemene regels:

Het loonpakket van bepaalde medewerkers bestaat uit twee onderdelen: enerzijds een vaste component, anderzijds een variabele component. De vaste component wordt voornamelijk bepaald door de functie van de medewerker (zoals de verantwoordelijkheid die de medewerker draagt en de complexiteit van de functie). De variabele component is afhankelijk van verschillende factoren, zoals de bedrijfsresultaten, de resultaten van de afdeling van de medewerker, en de individuele doelstellingen van de medewerker. Het verloningsbeleid wordt ook beïnvloed door marktpraktijken, competitiviteit, risicofactoren, de langetermijndoelstellingen van het bedrijf en zijn aandeelhouders en de evoluties in het regulerend kader.

Key Identified Staff:

'Key Identified Staff' worden gedefinieerd op basis van een aantal zowel kwalitatieve als kwantitatieve criteria. Er gelden specifieke regels voor "Key Identified Staff". De variabele component van deze groep medewerkers wordt toegekend op een manier die behoorlijk risicobeheer promoot en die geen aanleiding kan geven tot het nemen van extreme risico's.

Verdere toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid:

De geactualiseerde versie 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 (met inbegrip van de samenstelling van het remuneratiecomité), is op verzoek kosteloos verkrijgbaar op papier en via de link <https://www.cadelam.be/nl/loonbeleid>

Het beloningsbeleid van de Beheervenootschap, haar procedures en gebruiken (i) omvatten een beoordeling van de prestaties binnen een meerjarig kader dat is afgestemd op de aanbevolen aanhoudingsperiode voor de deelnemers in de fondsen, om te waarborgen dat het gericht is op de langetermijnprestaties en (ii) staan geen toekenning van variabele beloning toe.

Het geactualiseerde beloningsbeleid van de Beheervenootschap, inclusief maar niet beperkt tot een beschrijving van de wijze waarop beloningscomponenten en voordelen worden berekend, evenals de verantwoordelijken voor de toekenning, zijn beschikbaar op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten> . Een kopie zal op verzoek gratis ter beschikking worden gesteld op de maatschappelijke zetel van de Beheervenootschap.

Bewaarder

Delen Private Bank ~~N.V.~~ Luxembourg – Belgian Branch

Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch is het Belgische bijkantoor van Delen Private Bank Luxembourg S.A., een kredietinstelling naar Luxemburgs recht. Het Fonds heeft Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch aangesteld als bewaarder van de activa van de Fonds (hierna de “Bewaarder”).

Delen Private Bank Luxembourg is een kredietinstelling naar Luxemburgs recht, met maatschappelijke zetel te 287, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg. De Bewaarder is sinds 1987 gevestigd in Luxembourg.

Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch heeft als adres Jan Van Rijswijcklaan 184–, 2020 Antwerpen

~~Voornaamste werkzaamheden Delen Private Bank:~~

De ~~bewaarder~~Bewaarder handelt loyaal, billijk, professioneel, onafhankelijk en in het belang van ~~de ICBE~~het Fonds en de deelnemers in ~~de ICBE~~het Fonds.

De ~~bewaarder~~Bewaarder staat in voor de bewaring, de transacties, inning dividenden en intresten van de activa en andere taken zoals bepaald in artikel 10, §1 van het ~~KB~~Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG (hierna “het ~~KB van 12/11/2012~~”).

De ~~bewaarder~~Bewaarder voert ook een controle uit op o.a. de boekhouding, berekening netto-inventariswaarde, de beleggingsbeperkingen zoals bepaald in artikel 10, §2 van het KB van ~~12/11/2012~~.

Meer specifiek en in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving zorgt de ~~bewaarder~~Bewaarder in hoofdzaak voor de follow-up van de inschrijvingen en van de boekingen van contanten van ~~de ICBE~~het Fonds op de kasgeldrekeningen en de bewaarneming van de activa van ~~de ICBE~~het Fonds. De ~~bewaarder~~Bewaarder controleert tevens de conformiteit van bepaalde verrichtingen van ~~de ICBE~~het Fonds.

De ~~bewaarder~~Bewaarder vergewist er zich van dat:

1. De activa in bewaring overeenstemt met de in de boekhouding van ~~de ICBE~~het Fonds vermelde activa;
2. Het in zijn boekhouding vermelde aantal rechten van deelneming in omloop overeenstemt met het in de boekhouding van ~~de ICBE~~het Fonds vermelde aantal rechten van deelneming in omloop;
3. De verkoop, de uitgifte, de inkoop, de terugbetaling en de intrekking van rechten van deelneming in ~~de ICBE~~het Fonds geschiedt overeenkomstig de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, ~~het beheerreglement of de statuten, en, in voorkomend geval,~~ het prospectus;
4. De netto-inventariswaarde van de rechten van deelneming wordt berekend overeenkomstig de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, ~~het beheerreglement of de statuten en, in voorkomend geval,~~ het prospectus;
5. De beleggingsbeperkingen bepaald in de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, ~~het beheerreglement of de statuten en, in voorkomend geval,~~ het prospectus wordt nageleefd;
6. De instructies van ~~de ICBE~~het Fonds of van de ~~beheerverenootschap~~Beheerverenootschap uitvoeren, tenzij deze in strijd zijn met de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, met ~~het beheerreglement of de statuten en, in voorkomend geval,~~ met het prospectus;
7. Bij transacties met betrekking tot de activa van ~~de ICBE~~het Fonds de tegenwaarde binnen de gebruikelijke termijnen wordt overgemaakt aan ~~de ICBE~~het Fonds;
8. De regels inzake provisies en kosten bepaald in de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, ~~het beheerreglement of de statuten en, in voorkomend geval,~~ het prospectus worden nageleefd;
9. De opbrengsten van ~~de ICBE~~het Fonds een bestemming krijgen die in overeenstemming is met de wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, ~~het beheerreglement of de statuten en, in voorkomend geval,~~ het prospectus.

Een algemene kerntaak van de ~~bewaarder~~Bewaarder is het controleren van de kasstromen van ~~de ICBE's~~het Fonds. De ontvangst of de betalingen van contanten worden nagegaan met betrekking tot o.a. de inschrijving op aandelen of rechten van deelneming in ~~de ICBE~~het Fonds, de uittreding uit ~~de ICBE~~het Fonds, de aan- of verkoop van activa door ~~de ICBE~~het Fonds, dividenduitkeringen, etc. De ~~bewaarder~~Bewaarder ziet er op toe dat de ontvangen gelden worden geboekt op de relevante kasgeldrekening en dat deze worden gevrijwaard overeenkomstig artikel 16 van de MiFID uitvoeringsrichtlijn (2006/73/EG).

Naast het toezicht op de kasstromen vormt de bewaring van activa van ~~een ICBE~~het Fonds een kerntaak van de ~~bewaarder~~Bewaarder. Het onderscheid wordt gemaakt tussen 'financiële instrumenten die kunnen worden bewaard' enerzijds en 'andere activa' anderzijds.

Wat de financiële instrumenten die in bewaring kunnen genomen worden betreft dit deze financiële instrumenten die fysiek kunnen worden geleverd en alle financiële instrumenten die mogen geregistreerd worden op een financiële-instrumentenrekening in de boeken van de ~~bewaarder~~Bewaarder.

Met betrekking tot de activa die in bewaarneming kunnen worden genomen, is de ~~bewaarder~~Bewaarder verplicht om die activa van zijn eigen activa te scheiden, zowel wat de contanten als wat de financiële instrumenten betreft.

Wat de 'andere activa' betreft, zijn dit alle activa die niet vallen onder de definitie van een 'financieel instrument dat in bewaring kan worden gegeven'. Dit omvat o.a. fysieke activa die niet als financiële instrumenten kwalificeren of niet fysiek aan de ~~bewaarder~~Bewaarder kunnen worden geleverd (bv. OTC derivaten of vastgoed).

Voor deze 'andere activa' heeft de ~~bewaarder~~Bewaarder een verificatieplicht. Dit houdt in dat de ~~bewaarder~~Bewaarder verplicht is na te gaan of ~~de ICBE~~het Fonds eigenaar is van de activa. Bij deze verificatie wordt uitgegaan van gegevens of documenten die door ~~de ICBE~~het Fonds of de beheerder zijn verstrekt en van extern bewijsmateriaal als dit voorhanden is.

Bijkomstig aan de verificatieplicht is de ~~bewaarder~~Bewaarder verplicht een register bij te houden van de activa waarvan het duidelijk is dat ~~de ICBE~~het Fonds eigenaar is.

De ~~bewaarder~~Bewaarder verifieert de consistentie tussen de posities in de boeken van de beheerder en de activa waarvoor het volgens de ~~bewaarder~~Bewaarder duidelijk is dat ~~de ICBE~~het Fonds er de eigenaar van is.

De ~~bewaarder~~Bewaarder houdt de gegevens up-to-date.

De ~~bewaarder~~Bewaarder heeft conform artikel 52/1, §2 van de Wet van 3 augustus 2012 een subbewaarder aangeduid voor de bewaring van buitenlandse effecten zoals is beschreven in artikel 51/1, §3. De lijst van subbewaarders kan geraadpleegd worden in bijlage gehecht aan deze prospectus en is op verzoek beschikbaar bij ~~de~~CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap ~~Capfi Delen Asset Management NV, handelend via haar Belgisch~~ belgisch kantoor Cadelux, Belgian Branch. Deze lijst is onderhevig aan wijzigingen in de toekomst.

Voor het verlies van de in bewaring genomen financiële instrumenten, is de ~~bewaarder~~Bewaarder aansprakelijk in de zin van artikel 55 van de wet van 3 augustus 2012.

De beleggers kunnen zich voor de geactualiseerde informatie met betrekking tot de identiteit van de ~~bewaarder~~Bewaarder en zijn voornaamste werkzaamheden, de eventuele delegatie ervan en de identiteit van de instellingen aan wie deze werkzaamheden zouden zijn ge(sub)delegeerd, alsook met betrekking tot eventuele belangenconflicten zoals hieronder uiteengezet, richten tot de instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen. Actuele informatie met betrekking tot de taken van de Bewaarder, zal op verzoek aan de beleggers ter beschikking worden gesteld. ~~hieronder uiteengezet, richten tot de instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen. Actuele informatie met betrekking tot de taken van de bewaarder, zal op verzoek aan de beleggers ter beschikking worden gesteld.~~

De ~~bewaarder~~Bewaarder voorziet de redelijke maatregelen om (potentiële) belangenconflicten te identificeren, beheren, controleren en mede te delen aan de deelnemers in ~~de ICBE~~het Fonds.

Promotor

Delen Private Bank N.V. – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Perso(o)n(en) die de kosten dragen in de situaties zoals bedoeld in de artikelen 115, § 3, lid 3, 149, 152, 156, 157, § 1, lid 3, 165, 179, lid 3, en 180, lid 3 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012.

Delen Private Bank N.V. – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Regels voor de waardering van de activa

De waardebepaling van activa, passiva en resultatenrekening geschiedt elke beursdag ~~(Euronext open)~~ in België, waarop Euronext Brussel geopend is en die geen officiële Belgische feestdag is, volgens de bepalingen weergegeven in het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

De netto-inventariswaarde per aandeel van elk compartiment, elke aandelenklasse en elke aandelen categorie wordt verkregen door de netto activa van het compartiment of, in voorkomend geval, de klasse en de categorie te delen door het aantal aandelen in omloop van deze compartimenten of, in voorkomend geval, de klassen en categorieën, en wordt

afgerond tot twee cijfers na de komma, behalve voor de valuta's waarvoor er geen decimalen bestaan. De netto-inventariswaarde wordt uitgedrukt in EUR.

Anti-dilution Levy

ADL is een mechanisme dat de verschillende compartimenten van ~~de bevekhet Fonds~~ in staat stelt de transactiekosten te vereffenen die voortvloeien uit grote inschrijvingen en inkopen door in- en uitstappende beleggers. Dankzij dit mechanisme hoeven bestaande beleggers niet langer indirect de transactiekosten op zich te nemen, omdat deze kosten rechtstreeks kunnen worden verrekend aan de in- en uitstappende beleggers.

Het mechanisme wordt alleen toegepast op het ogenblik dat een vastgestelde drempelwaarde wordt bereikt. De raad van bestuur van ~~de bevekhet Fonds~~ stelt een drempelwaarde vast als trigger voor netto-inschrijvingen of -inkopen. Deze drempelwaarde wordt per compartiment bepaald en uitgedrukt als percentage van het totale netto vermogen van het betreffende compartiment. Telkens wanneer de drempelwaarde wordt overschreden, dient het 'Liquidity Pricing Comité' van ~~de bevekhet Fonds~~ een expliciete beslissing te nemen om de netto transactiekosten in rekening te brengen aan de in- en uitstappende beleggers. De beslissing slaat zowel op de hoogte van de bijkomende kost als op het al dan niet toepassen van het mechanisme bij overschrijden van een vooraf bepaalde drempel.

De bijkomende kost wordt berekend op basis van de externe makelaarskosten, belastingen, heffingen en rechten alsook van de extra spread tussen de bied- en laatkoersen van de transacties die het compartiment uitvoert naar aanleiding van de inschrijving op en de inkoop van aandelen. De bijkomende kost wordt evenredig verdeeld over het totaal aantal aandelen van de inschrijving en de inkoop.

Indien een bepaald compartiment in haar prospectus reeds een vaste toe- of uittredingsvergoeding aanrekent, dan zal het mechanisme van ADL niet van toepassing zijn voor dit compartiment. Let wel, indien er bv enkel een uittredingsvergoeding aangerekend wordt, dan zal de ADL nog wel toegepast worden in geval van toetredingen.

De raad van bestuur van ~~de bevekhet Fonds~~ heeft beslist om voor volgende compartimenten anti-dilution levy toe te passen:

- C+F European Large Caps
- C+F Global Line
- C+F Global Route
- C+F Immo Rente
- C+F World Equities
- C+F Very Low

Redemption Gates

De ~~Raadraad~~ van ~~Bestuurbestuur~~ van ~~de bevekhet Fonds~~ kan beslissen om op de verschillende compartimenten redemption gates toe te passen.

Redemption Gates ~~is~~ zijn een mechanisme dat de verschillende compartimenten van ~~de bevekhet Fonds~~ in staat stelt om de orders van inkopen gedeeltelijk over te dragen naar de eerstvolgende afsluitingsdatum indien een vastgelegde drempel wordt overschreden.

Dankzij dit mechanisme kan de verkoop van de effecten in portefeuille gespreid worden om alzo in stresssituaties op de beurzen niet te moeten verkopen met hoge spreads of onder de marktprijs.

Het mechanisme wordt alleen toegepast op het ogenblik dat een vastgestelde drempelwaarde wordt bereikt. De raad van bestuur van ~~de bevekhet Fonds~~ stelt een drempelwaarde vast als trigger voor inkopen. Deze drempelwaarde wordt per compartiment bepaald en uitgedrukt als percentage van het totale netto vermogen van het betreffende compartiment. Telkens wanneer de drempelwaarde wordt overschreden, dient het 'Liquidity Pricing Comité' van ~~de bevekhet Fonds~~ een expliciete beslissing te nemen over het wel of niet toepassen van het mechanisme.

De schorsing betreft enkel dat deel van de uittredingsaanvragen dat de drempel overschrijdt en moet proportioneel worden toegepast op alle individuele uittredingsaanvragen die op de betrokken datum van afsluiting zijn ingediend. Het deel van de uittredingsaanvragen dat ingevolge de gedeeltelijke schorsing niet is uitgevoerd, wordt automatisch overgedragen naar de eerstvolgende afsluitingsdatum, behoudens herroeping door de belegger of een nieuwe toepassing van het mechanisme. (de schorsing is dus steeds tijdelijk, aangezien de beslissing tot schorsing telkens opnieuw moet genomen worden wanneer de vastgelegde drempel wordt overschreden).

De betrokken beleggers worden zo snel mogelijk individueel op de hoogte gebracht van de schorsing van de uitvoering van de aanvragen tot inkoop, desgevallend via de betrokken distributeur(s). ~~De instelling voor collectieve belegging~~ Het ~~Fonds~~ bezorgt de betrokken beleggers tegelijkertijd ook alle informatie die zij nodig hebben om het betrokken order, in voorkomend geval, te herroepen.

Telkens er gebruik gemaakt wordt van deze maatregel zal er een kennisgeving gebeuren aan FSMA, en zal er een publicatie van de maatregel gebeuren op de website waarop het prospectus is gepubliceerd. (zie hierna bij 'Aanvullende informatie')

De raad van bestuur van ~~de bevekhet Fonds~~ heeft volgende drempels vastgelegd per compartiment:

- C+F European Large Caps 10%

C+F Global Line	10%
C+F Global Route	10%
C+F Immo Rente	3%
C+F World Equities	10%
C+F Very Low	10%

Balansdatum

31 december

Regels inzake de toewijzing van de netto-opbrengsten

De netto-opbrengsten toebehorend aan de distributie-aandelen kunnen worden gedistribueerd na goedkeuring door de ~~Jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders~~ [jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders](#). De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming. De statuten bepalen dat het verplicht is om minimum het geheel van de inkomsten verkregen uit intresten - na aftrek van de proportioneel daarmee verband houdende bezoldigingen, commissies en kosten - jaarlijks uit te keren aan de distributie-aandelen.

Lopende kosten

De lopende kosten, opgenomen in ~~de Essentieel~~ [het Essentiële](#) informatiedocument van ieder compartiment, betreffen de kosten die over één jaar aan het compartiment worden onttrokken. Ze worden weergegeven in twee cijfers (% van de beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten; % van de transactiekosten) en zijn op de kosten van het vorige boekjaar gebaseerd. Ze bevatten alle kosten en andere betalingen uit de activa van het compartiment, met uitzondering van de volgende kosten: -

- rentebetalingen op aangegane leningen
- betalingen uit hoofde van financiële derivaten
- provisies en kosten die rechtstreeks door de belegger worden betaald
- bepaalde voordelen, zoals soft commissions.

Omloopnelheid

De omloopnelheid van de portefeuille van elk compartiment wordt weergegeven in het laatste beschikbare (half)jaarverslag. De omloopnelheid is een aanvullende indicator voor de omvang van de transactiekosten van het compartiment.

De omloopnelheid toont het (half)jaarlijkse kapitaalvolume van de in de portefeuille uitgevoerde transacties. Dit volume (verbeterd voor de som van de inschrijvingen en de terugbetalingen) wordt ook vergeleken met het gemiddelde netto-actief (rotatie) aan het begin en het einde van het (semester) boekjaar. Een cijfer dat de 0% benadert, impliceert dat de transacties tijdens een bepaalde periode uitsluitend in functie van de inschrijvingen en de terugbetalingen zijn uitgevoerd. Een negatief percentage toont aan dat de inschrijvingen en terugbetalingen slechts weinig of, in voorkomend geval, helemaal geen transacties in de portefeuille teweeg hebben gebracht. Een positief percentage toont aan dat de uitgevoerde transacties een gevolg zijn van het beheer van de portefeuille. Hoe hoger het percentage, hoe actiever het beheer.

Historisch rendement

Het historisch rendement van het compartiment is terug te vinden in het laatste jaarverslag.

Voor het compartiment opgericht op 18/04/2013 - C+F Immo Rente - door middel van fusie met overname van het compartiment Athena Immo Rente, wordt voor de berekening van het historisch rendement rekening gehouden met de historische gegevens van Athena Immo Rente.

Na de fusie van de compartimenten C+F Euro Equities door overname van het compartiment C+F European Equity wordt voor de berekening van het historisch rendement rekening gehouden met de historische gegevens van het compartiment C+F Euro Equities. Dit compartiment is op 30/09/2019 van naam gewijzigd in C+F European Large Caps en heeft op 17 januari 2024 ook het compartiment C+F European Small & Mid Caps overgenomen.

[Na de fusie van het compartiment C+F World Equities door overname van Dierickx Leys Fund II - Compartiment "Equity" wordt voor de berekening van het historisch rendement rekening gehouden met de historische gegevens van C+F World Equity.](#)

Stemrecht van de aandeelhouders

De algemene vergadering stemt en beraadslaagt volgens de voorschriften van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Behalve in de door de wet bepaalde gevallen worden de besluiten genomen bij meerderheid van stemmen, ongeacht het aantal aandelen dat op de vergadering vertegenwoordigd is.

Alle aandeelhouders kunnen aan de vergaderingen deelnemen door schriftelijk of via andere telecommunicatiemiddelen een andere persoon als volmachthebber aan te stellen.

De besluiten die een bepaald compartiment betreffen, zullen, tenzij de wet of deze statuten anders bepalen, worden genomen met gewone meerderheid van stemmen van de aanwezige en stemmende aandeelhouders van dit compartiment.

Vereffening van de bevek-en/het Fonds of een compartiment

Ingeval ~~de Vennootschaphet Fonds~~ of een van haar compartimenten wordt ontbonden, zullen een of meer vereffenaars tot de vereffening overgaan. Dat kunnen rechtspersonen of natuurlijke personen zijn die door de algemene vergadering van aandeelhouders worden aangesteld. Deze laatste bepaalt ook hun bevoegdheden en hun vergoeding.

In gevallen waar de algemene vergadering geen vereffenaar heeft benoemd of waar een compartiment van rechtswege wordt ontbonden, zal de raad van bestuur de bevoegdheid van vereffenaar op zich nemen.

Voor elk van de compartimenten wordt de opbrengst van de vereffening uitgekeerd aan de aandeelhouders evenredig met hun aandelen, rekening houdend met de pariteit.

Er kan tot ontbinding overgegaan worden bij besluit van de ~~Algemene Vergadering~~algemene vergadering met toepassing van de bepalingen van het wetboek van Vennootschappen en Verenigingen en mits naleving van de bepalingen van de artikelen 147 t.e.m 158 van het KB van 12/11/2012.

Belastingstelsel

Voor de bevek:

- Jaarlijkse belasting:
 - « C of Classic », « D », « E », « F », « G », « K », « P » en « J » - klasse: 0,0925%, geheven op basis van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen.
 - « I » en « H » - klasse: 0,01%, geheven op basis van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen.
- Terugwinning van inhoudingen aan de bron op buitenlandse inkomsten, geïnd door de bevek (overeenkomstig de overeenkomsten tot voorkoming van dubbele belastingheffing).

Voor de belegger

Algemeen

Het belastingregime van toepassing op inkomsten en meerwaarden die door de belegger worden ontvangen is afhankelijk van het specifiek statuut dat van toepassing is op die belegger. In geval van twijfel over het toepasselijk fiscaal regime dient de belegger zich persoonlijk te informeren bij bevoegde raadgevers.

Voor de belegger onderworpen aan de Belgische personenbelasting:

- 1) Dividendbelasting (distributie-aandelen): In alle gevallen zijn dividenden uitgekeerd door de compartimenten van de bevek onderworpen aan een roerende voorheffing van 30%. ~~Voor de belegger die deze inkomsten ontvangt in het kader van het normaal beheer van zijn privévermogen, vormt deze voorheffing de definitieve belasting op deze inkomsten.~~
- 2) Belgische belasting bij overdracht of inkoop van aandelen of bij verdeling van het eigen vermogen van een ICBE: Indien een compartiment meer dan 10% van haar kapitaal in schuld-instrumenten zoals bedoeld in artikel 19bis van het WIB92 zou beleggen, zal de belegger een roerende voorheffing van 30% verschuldigd zijn op het deel van de verkoop of terugkoopwaarde van zijn aandelen dat overeenstemt met de inkomsten (onder de vorm van intresten, meerwaarden of minderwaarden) die tijdens de periode dat hij houder was van de aandelen door ~~de ICBE~~het Fonds werden bekomen uit activa belegd in schuldvorderingen.
- 3) Belasting op meerwaarden : Behoudens de onder 2) vermelde belasting is er in hoofde van de belegger die handelt in het kader van het normale beheer van zijn privévermogen, ~~in beginsel geen belasting met ingang op 1 januari 2026 een meerwaardebelasting van 10%~~ verschuldigd ~~op~~over de meerwaarden die worden gerealiseerd bij de inkoop of de verkoop van rechten van deelneming in ~~de ICBE~~het Fonds of bij de gehele of gedeeltelijke verdeling van het eigen vermogen van ~~de ICBE~~het Fonds. Voor beleggers die reeds voor 1 januari 2026 stukken aanhouden, zal de belastbare meerwaarde enkel betrekking hebben op de meerwaardeaan groei vanaf 1 januari 2026.

Voor de belegger onderworpen aan de Belgische rechtspersonenbelasting:

Een fiche met meer info kan worden opgevraagd bij de Beheervenootschap.

Voor de belegger die geen fiscaal inwoner in België is:

De Europese Richtlijn 2011/16/EG van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen en tot intrekking van Richtlijn 77/799/EEG vervangt de Europese Spaarrichtlijn 2003/48/EG en voorziet in een automatische informatie-uitwisseling met de andere Europese lidstaten op fiscaal vlak.

Elke natuurlijke persoon die zijn woonplaats buiten België heeft en die inkomsten ontvangt (interessen, dividenden, meerwaarden, ...) van ~~de ICBE C+F~~ het Fonds, moet zelf inlichtingen inwinnen bij bevoegde raadgevers over de wettelijke en reglementaire bepalingen die op hem van toepassing zijn.

Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten

Duurzaamheidsrisico's

De beleggingen van ~~de ICBE~~ het Fonds kunnen aan duurzaamheidsrisico's onderhevig zijn. Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") die, als ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatieve impact kunnen hebben op de waarde van de beleggingen van een compartiment. Duurzaamheidsrisico's kunnen een risico op zich vormen of een effect hebben op andere risico's en kunnen in belangrijke mate bijdragen tot risico's zoals marktrisico's, operationele risico's, liquiditeitsrisico's of tegenpartijrisico's.

De duurzaamheidsrisico's zijn belangrijke elementen waarmee rekening moet worden gehouden om de risicogewogen rendementen voor beleggers op lange termijn te verbeteren en om de risico's en kansen van de strategie van een specifiek compartiment te bepalen.

De duurzaamheidsrisico's waaraan de compartimenten ~~met een ESG-benadering~~ kunnen worden blootgesteld, kunnen op korte, middellange en lange termijn een impact hebben op de waarde van de beleggingen van de compartimenten. Wanneer een middellange of lange termijn duurzaamheidsrisico gerealiseerd wordt kan dit een aanzienlijke reële negatieve impact hebben op de waarde van de beleggingen van het respectievelijk compartiment. Denk hierbij aan bijvoorbeeld concurrentiële achterstand te wijten aan een niet-duurzaam intern beleid van de respectievelijke belegging.

Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeleid

~~Duurzaamheidsrisico's~~ Duurzaamheidsrisico's worden geïdentificeerd, beheerd en beheerst als onderdeel van het beleggingsbesluitvormingsproces van ~~de beheervennootschap Delen Private Bank N.V.~~ als portefeuillebeheerder van ~~C+F~~ het Fonds (hierna ook "de ~~beheerder~~" Portefeuillebeheerder"). Via haar duurzaamheidsbeleid tracht de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder deze impact te mitigeren of te beperken. De integratie van duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder komt tot uiting in haar duurzaamheidsbeleid. Het duurzaamheidsbeleid van de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder bestaat uit een exclusiebeleid, engagementbeleid en integratiebeleid.

Het exclusiebeleid maakt het mogelijk beleggingen te controleren en uit een selectie te filteren om zodanig duurzaamheidsrisico's die zich op korte termijn kunnen realiseren te weren uit het respectievelijk compartiment. Wanneer een korte termijn duurzaamheidsrisico gerealiseerd wordt kan dit een aanzienlijke reële negatieve impact hebben op de waarde van de beleggingen van het respectievelijk compartiment. Denk hierbij aan bijvoorbeeld eventuele boetes die toegekend worden aan ondernemingen bij het niet naleven van milieuwetgeving en de reputatieschade die daarmee gepaard gaat. Het exclusiebeleid hanteert bindende criteria waarop de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder moet beslissen een belegging uit het respectievelijk compartiment te weren. Via een proces van negatieve screening sluit de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder effecten uit die zijn uitgegeven door, maar niet beperkt zijn tot, bedrijven die controversiële wapens produceren, gebruiken of bezitten, met inbegrip van clustermunities en antipersoonsmijnen, submunities en/of inerte munities en bepantsering van verarmd uranium of elk ander industrieel uranium, tabakproducenten, evenals bedrijven die de UN Global Compact principes niet naleven. Wanneer van toepassing worden overheidsemissanten uitgesloten uit het respectievelijk compartiment op basis van sancties genomen door de Verenigde Naties. Voor bepaalde activiteiten kunnen bedrijven toegelaten worden in de portefeuille indien ze minder dan een bepaald percentage omzet binnen die activiteit behalen. Dit zijn bindende criteria. Hierbij vertrouwt de beheerder op gespecialiseerde gegevens van onafhankelijke ESG-onderzoeks- en ratingproviders zoals Sustainalytics. Meer informatie over het uitsluitingsbeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Bij de identificatie van duurzaamheidsrisico's op middellange en lange termijn treedt het 'engagement' beleid van de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder in werking waardoor het risico alsnog gemitigeerd, beperkt of beheerd kan worden. Het engagementbeleid vertrekt vanuit een actief aandeelhouderschap waardoor in dialoog kan worden getreden met een onderneming waarin belegd wordt via het respectievelijk compartiment. Door middel van het engagementbeleid wordt er getracht een positieve invloed inzake duurzaamheid uit te oefenen op ondernemingen. Engagement verwijst naar de permanente en constructieve dialoog tussen de beheerder en de bedrijven waarin elk compartiment belegt. Daartoe werkt de beheerder samen met een externe dienstverlener om de prioritaire duurzaamheidsthema's te definiëren en te implementeren in de dialoog. De ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder en de dienstverlener gaan een dialoog aan met de betrokken ondernemingen. Indien een emittent zijn verbintenissen niet binnen een redelijke termijn is nagekomen, of indien de onderneming met andere problemen te kampen heeft, nemen de beheerder en/of de externe dienstverlener contact op met het management van de onderneming en delen hem mee wat hun verwachtingen zijn op het vlak van verbetering. Uiteindelijk zal de vooruitgang in de beheerinspanningen een invloed hebben op de fundamentele waardering van dergelijke ondernemingen en bijgevolg op de bereidheid van de ~~beheervennootschap~~ Portefeuillebeheerder om de betrokken beleggingsposities te handhaven, af te bouwen of te verlaten. Het stemrecht op algemene vergaderingen kan ook worden gebruikt om bepaalde strategische keuzes in de aangehouden ondernemingen te bevorderen of juist tegen te gaan. Bij overheidsemissanten verwijst de engagement eerder naar 'public consultation responses'. Samen met de externe

dienstverlener gaan we in op vragen zoals corporate governance codes, klimaatambities, richtlijnen en verordeningen. De beoordeling van deze niet-bindende criteria hangt af van de appreciatie van de ~~beheerverenootschap~~ Portefeuillebeheerder in de toepassing van haar engagementbeleid. Meer informatie over de engagement en voting policy is beschikbaar op <https://www.cadelam.becadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Het bindende integratiebeleid zorgt er voor dat ook niet-financiële parameters mee in overweging worden genomen in het beleggingsbesluitvormingsproces en wordt meer in detail besproken per compartiment.

Duurzaamheidsrisico's zijn geïntegreerd in de beleggingsbeslissingsprocedure, en relevant geacht, voor alle compartimenten van ~~de ICBE~~ het Fonds.

Methodologie berekening risicoscore

De ~~beheerverenootschap~~ Portefeuillebeheerder maakt gebruik van specifieke methodologieën en databanken waarin milieu-, sociale en governancegegevens (ESG) van externe onderzoeksbedrijven, evenals de resultaten van eigen onderzoek, zijn geïntegreerd. Meer bepaald, ~~de beheerverenootschap~~ de Portefeuillebeheerder in de uitvoering van haar duurzaamheidsbeleid gebruik van een externe onderzoeksbedrijf dat systematisch een risicoscore toekent voor elk van de verschillende geïdentificeerde duurzaamheidsrisico's waar de ondernemingen waarin belegd wordt aan blootgesteld zijn. Volgens haar methodologie worden de risico's opgedeeld in beheerbare en niet beheerbare duurzaamheidsrisico's. Binnen de beheerbare risico's wordt nogmaals een onderscheid gemaakt tussen de risico's die effectief worden beheerd en deze waar dit nog niet het geval is. De hoogte van de risicoscore (ook hierna de "ESG score" genoemd) wordt bepaald door de niet beheerde en niet beheerbare duurzaamheidsrisico's die werden geïdentificeerd voor de respectievelijke ondernemingen. De methodologie wordt opgesplitst ten aanzien van verschillende geïdentificeerde sectoren en vervolgens individueel toepast per onderneming. Zo krijgt elke onderneming een ESG score toegekend, rekening houdend met de eigenheden van de sector waarbinnen deze actief zijn. De scores worden in de analyse van beleggingen meegenomen en bepalen samen met andere risico's of en in welke mate er in een bepaalde belegging zal geïnvesteerd worden. Een uitgebreidere toelichting van de methodologie is te vinden op <https://www.cadelam.becadelux.lu/nl-lu/documenten>.

De integratie van milieu- of sociale kenmerken en de methodologie om deze kenmerken te beoordelen, meten en te controleren wordt per compartiment van ~~de BEVEK~~ het Fonds beschreven.

Meer informatie over het ESG-beleggingsbeleid is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Europese-Taxonomie

De Taxonomieverordening definieert onder andere wat een ecologisch duurzame economische activiteit is. Artikel 3 van de Taxonomieverordening bepaalt dat een economische activiteit wordt aangemerkt als ecologisch duurzaam wanneer deze: (i) substantieel bijdraagt aan één of meer van de milieudoelstellingen van artikel 9, overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 16, (ii) geen ernstige afbreuk doet aan één van de milieudoelstellingen van artikel 9, overeenkomstig artikel 17, (iii) wordt verricht met inachtneming van de in artikel 18 vastgestelde minimumgaranties, en (iv) voldoet aan de technische screeningcriteria die door de Europeese Commissie zijn vastgesteld overeenkomstig artikel 10, lid 3, artikel 11, lid 3, artikel 12, lid 2, artikel 13, lid 2, artikel 14, lid 2, of artikel 15, lid 2. De vernoemde klimaatdoelstellingen zijn: mitigatie van klimaatverandering, adaptatie aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, transitie naar een circulaire economie, preventie en bestrijding van verontreiniging en bescherming en herstel van de biodiversiteit en de ecosystemen. Het kader dat geschept wordt door deze verordening wordt gebruikt om de investeringen van ~~de BeveK~~ het Fonds te beoordelen over in welke mate deze voldoen aan de vereisten om te kwalificeren als een ecologisch duurzame economische activiteit.

BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN

De compartimenten houden rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren via de specifieke duurzaamheidsindicatoren die het hanteert om na te gaan in welke mate zijn (voorgestelde) beleggingen bijdragen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot, die indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten omvatten. Informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar gesteld worden in het jaarverslag.

Aanvullende informatie

1. Informatiebronnen:

Op verzoek kunnen de statuten, de jaar- en halfjaarlijkse verslagen, het prospectus en ~~de Essentieel~~ het Essentiële informatiedocument, voor of na de inschrijving op de rechten van deelneming, gratis bekomen worden bij de financiële dienst (Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch) en bij ~~de~~ CADELUX S.A., een Luxemburgse beheerverenootschap (Capfi-Delen Asset Management), handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux - Belgian Branch. Alle documenten zijn tevens beschikbaar op de website www.cadelam.becadelux.lu.

De lopende kosten en de omloopsnelheden van de portefeuille voor de voorafgaande perioden zijn verkrijgbaar bij de ~~beheerverenootschap en aan de loketten van~~ Beheerverenootschap en bij de instelling die de financiële dienstverlening verzorgt.

De betalingen aan de aandeelhouders, de terugkopen en de omzettingen van aandelen gebeuren door bemiddeling van de distributeurs. Alle informatie in verband met ~~de bevoegde Fonds~~ wordt gepubliceerd op de website www.cadelam.be/www.cadelux.lu. Alle wettelijk te publiceren berichten worden gepubliceerd op de website www.beama.be en indien nodig ook in twee Belgische dagbladen (Tot nader order zijn dit De Tijd en L'Echo).

2. Jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders

de derde dinsdag van de maand maart om 16.00 u op de maatschappelijke zetel.

3. Bevoegde autoriteit

Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14 - 1000 Brussel.

Het prospectus wordt gepubliceerd na goedkeuring door de FSMA, overeenkomstig artikel 60, § 1 van de wet van 3 augustus 2012. Deze goedkeuring houdt geen beoordeling in van de opportuniteit en de kwaliteit van het aanbod, noch van de toestand van de persoon die ze verwezenlijkt. De officiële tekst van de statuten is neergelegd ter griffie van de rechtbank van koophandel.

4. Contactpunt waar, indien nodig, aanvullende inlichtingen kunnen worden ingewonnen

~~Beheerverenootschap Capfi-Delen Asset Management N.V~~ Private Bank Luxembourg – Belgian Branch, Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen, financiële dienst, t.a.v. Luc Van den Broeck, alle werkdagen bereikbaar van 9u tot 18u. op het telefoonnummer 03/260.98.30.

5. Perso(n)en verantwoordelijk voor de inhoud van het prospectus en ~~de Essentieel~~ het Essentiële informatiedocument

~~De Beheerverenootschap Capfi-Delen Asset Management N.V., Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen. De voor het prospectus verantwoordelijke persoon, welke~~ verklaart dat, voor zover hem bekend, de gegevens in het prospectus en in de Essentieel het Essentiële informatiedocument in overeenstemming zijn met de werkelijkheid en dat geen gegevens zijn weggelaten waarvan de vermelding de strekking van het prospectus en van de Essentieel het Essentiële informatiedocument zou wijzigen.

6. Verbod voor bepaalde personen:

~~De ICBE~~ Het Fonds en ~~de~~ haar compartimenten ~~van deze ICBE~~ zijn of zullen niet geregistreerd worden op basis van de United States Securities Act van 1933, zoals van tijd tot tijd aangepast, en het is verboden de aandelen aan te bieden, te verkopen, over te dragen of te leveren, rechtstreeks of onrechtstreeks, in de Verenigde Staten van Amerika of een van zijn grondgebieden of bezittingen of een gebied dat onderworpen is aan zijn jurisdictie of aan een VS-persoon, zoals gedefinieerd in de United States Securities Act. De ICBE Het Fonds en ~~de~~ haar compartimenten ~~van deze ICBE~~ zijn niet geregistreerd op basis van de United States Investment Company Act van 1940, zoals van tijd tot tijd aangepast.

Compartiment C + F European Large Caps

Prospectus

Informatie betreffende het compartiment

1. Voorstelling

Naam

European Large Caps

Oprichtingsdatum

23 juni 1998

Bestaansduur

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment

Dit compartiment belegt in Europese aandelen, voornamelijk met grote marktkapitalisaties.

Dit compartiment streeft voornamelijk naar een maximale groei van het belegde vermogen, waarbij erop wordt toegezien dat de aandeelhouders die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de definitief belaste inkomsten.

De doelstelling van het compartiment is aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Categorieën van toegelaten activa:

~~voor zover~~**Voorzover** en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn.

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verzevenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. **Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet**. Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereguleerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Bepaalde strategie:

Het compartiment is erop gericht een zeer brede diversificatie te bieden op het niveau van de sectorale spreiding. De portefeuille zal vrijwel uitsluitend uit aandelen bestaan. Het compartiment keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met de benchmark 100% Solactive Europe 600 Net Return Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Investeringen in andere instellingen voor collectieve belegging:

Het compartiment zal in totaal maximaal 10% van haar eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR').* Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de [beheerverenootschap Portefeuillebeheerder](#) op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie vandoor de [beheerverenootschap Portefeuillebeheerder](#). Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De [beheerverenootschap Portefeuillebeheerder](#) houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.

- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.

~~— De beheervennootschap De Portefeuillebeheerder evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.~~

~~Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.~~

~~Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.~~

- ~~_____~~ evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.

~~Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.~~

~~Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.~~

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukking van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.

Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het ~~Essentieel~~Essentiële informatiedocument.

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- Marktrisico: HOOG.
Risico dat de waarde van het compartiment daalt onder invloed van een algemene schommeling/daling van de markt waarbinnen het compartiment investeert. Dit risico wordt gedeeltelijk beperkt door de diversificatie tussen diverse activaklassen.
- Rendementsrisico: HOOG.
Aangezien de mogelijkheid bestaat dat het compartiment niet het verwachte rendement boekt of niet de verhoopde volatiliteit bereikt door een onverwachte evolutie van de marktwaarde van de onderliggende activa.
- Wisselkoersrisico: MIDDEL.
Aangezien dit compartiment in EUR wordt uitgedrukt en er doorgaans tussen 25% en 50% van de portefeuille in andere munten dan de EUR wordt belegd, is er bijgevolg een gemiddeld risico dat de portefeuille door wisselkoersschommelingen zal worden beïnvloed.
- Duurzaamheidsrisico: LAAG.
Aangezien er een kleine reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.
- Liquiditeitsrisico: LAAG
Het risico dat een positie door beperkte liquiditeit in handel niet tijdig afgewikkeld geraakt of niet afgewikkeld geraakt tegen een gewenste prijs is laag.

De inschatting van het risicoprofiel van ~~de ICBE~~ het Fonds en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger

Aanbevolen beleggingstermijn: 8 jaar.

Dit compartiment is vooral gericht op beleggers met een dynamisch risicoprofiel.

Deze informatie wordt louter ter indicatie gegeven en brengt geen verbintenissen met zich mee voor de Vennootschap.

3. Bedrijfsinformatie

Provisies en kosten

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingsprovisie	"Classic" klasse: maximaal 2% onderhandelbaar "D" en "J" klasse: maximaal 3% onderhandelbaar "I", "P" en "H" klasse: --	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment
Administratieve kosten	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatie-aandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. -> Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "Classic", "D" en "I": maximaal 0,60% per jaar Klasse "J": maximaal 0,90% per jaar Klasse "P": maximaal 0,325% per jaar
Prestatieprovisie	--
Vergoeding voor het administratief beheer	0,20% per jaar
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	0,05% per jaar
Verhandelingsvergoeding / commercieel beheer	Klasse "D" 1,00 % per jaar Klasse "J" 0,60 % per jaar
Vergoeding voor de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.863,17 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)

Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	"Classic", "J", "P" én "D" klasse: 0,0925%; "I" en "H" klasse: 0,01 % van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,05% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere).

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming

Klasse "Classic": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "D": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "I": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "J": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "H": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "P": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

Classic-Kapitalisatie: BE0946593671

Classic-Distributie: BE0168477850

D-Kapitalisatie: BE0948325536

D-Distributie: BE0948324521

I-Kapitalisatie: BE0947177698

I-Distributie: BE0947176682

J-Kapitalisatie: BE6278334097

J-Distributie: BE6278335102

H-Kapitalisatie: BE6295190845

H-Distributie: BE6295190845

P-Kapitalisatie: BE6300507660

P-Distributie: BE6300508676

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde

EUR

Dividenduitkering

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het compartiment keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten (in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden).

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de [Algemene Vergadering algemene vergadering](#). Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank [N.V. Luxembourg – Belgian Branch](#).

Initiële inschrijvingsdag

Classic-distributie: 20 juli 1998

Classic-kapitalisatie: 30 november 2006

I-distributie: 27 april 2007

I-kapitalisatie: 27 april 2007

D-distributie: 8 augustus 2008

D-kapitalisatie: 8 augustus 2008

J-distributie: 11 mei 2015

J-kapitalisatie: 11 mei 2015

H-distributie: 13 mei 2017

H-kapitalisatie: 13 mei 2017

P-distributie: 13 december 2017

P-kapitalisatie: 13 december 2017

Initiële inschrijvingsprijs

- 1.239,47 EUR (50.000 BEF) voor de uitkeringsaandelen

- de kapitalisatieaandelen werden gecreëerd op 30/11/2006 ter gelegenheid van de fusie met het compartiment "European Shares Cap" van de Vennootschap

- op 07/05/2015 werden de aandelen van alle categorieën gesplitst in 10.

- Klasse H: 100 EUR.

- Klasse P: 100 EUR.

Berekening van de netto-inventariswaarde

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.

Indien dag J+1 geen beursdag is ~~(, waarop Euronext Brussel gesloten)geopend is~~, of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.

De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.

Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).

Publicatie van de netto-inventariswaarde

De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website ~~www.cadelam.be~~ ~~www.cadelux.lu~~, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentswijziging

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van alle aandelenklassen behalve van de klasse 'H' die elke beursdag, ~~waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is~~, vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij de financiële dienst waarneemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is, vóór 16:15 uur (dag J) zijn ingediend bij de financiële dienst, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag vóór 16 uur (dag J) zijn ingediend aan de loketten van de instelling die de financiële dienst waarneemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop Euronext Brussel, uitgezonderd de geopend is en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ ~~Belgische feestdag is~~) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop Euronext Brussel, uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ ~~Belgische feestdag is~~).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Compartiment C + F Global Line

Prospectus

Informatie betreffende het compartiment

1. Voorstelling

Naam

Global Line

Oprichtingsdatum

21 december 2010

Bestaansduur

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment

Het compartiment C+F Global Line heeft tot doel wereldwijd te beleggen in een ruim aanbod aan financiële instrumenten. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. Er kunnen grote schommelingen in de portefeuille plaatsvinden wat betreft de spreiding van de activa naargelang de marktomstandigheden en de overtuiging van de beheerders. Het aandelenpercentage kan variëren van 0 tot 75%. De mogelijkheid bestaat om hoge cashposities aan te houden. Het risicoprofiel van de belegger blijft echter gevrijwaard.

De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn (definitie van "investment grade": Een heel belangrijke factor bij de beoordeling van een obligatie is de kwaliteit van de debiteur: het is belangrijk te weten of hij zijn verplichtingen inzake uitbetaling van de rente en terugbetaling van het kapitaal zal kunnen nakomen. De meeste emittenten van obligaties doen een beroep op zogenaamde "ratingbureaus". Via een evaluatie van de financiële toestand van het bedrijf op dat ogenblik kennen deze ratingbureaus een rating (d.i. een waarderingscode) toe die de kredietwaardigheid of het risico van/op onvolledige terugbetaling van het uitgeleende bedrag weerspiegelt. Een dergelijke rating wil geen aanbeveling zijn om een obligatie aan te kopen, te bewaren of te verkopen. De ratings bestaan uit een of meerdere letters aangevuld door symbolen of cijfers. Ratings met een investment grade worden doorgaans beschouwd als minder risicovolle beleggingen. Ratings beneden investment grade wijzen op een hoger risico).

De aandelen zullen voornamelijk belegd zijn in ontwikkelde markten en aangevuld worden met ontluikende markten. De beleggingen gebeuren met het oog op de lange termijn en trachten een grote geografische, sectorale en monetaire spreiding van de risico's te bereiken.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Categorieën van toegelaten activa:

Voorzover en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn..

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Kenmerken van de obligaties en schuldinstrumenten:

De obligaties en de schuldvorderingen waarin het compartiment belegt, worden uitgegeven door alle types emittenten: staten, territoriale overheidsinstanties, internationale openbare organismen, bedrijven,.... De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn. De duration zal doorgaans in lijn zijn met de markt. De beheerder beschikt echter over de mogelijkheid om hiervan af te wijken naargelang zijn mening over de toekomstige evolutie van de rentevoeten.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...), op obligaties of obligatie-indexen (renteswaps, termijncontracten, credit default swaps, futures,...) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun **gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet**. Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereglementeerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met een samengestelde benchmark: 20% Solactive Europe 600 Net Return Index, 20% Solactive US Large & Midcap Net Return Index, 7,5% Solactive GBS Emerging Markets All Cap USD Net Return Index, 2,5% Solactive GBS Japan Large & Mid Cap Net Return Index, 22,5% Solactive Euro IG Corporate Index, 22,5% Solactive Eurozone Government Bond Index, en 5% Solactive Euro HY Corporate Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Beschrijving van de algemene strategie ter dekking van het wisselrisico:

Ter dekking van het wisselkoersrisico zal het compartiment overwegen om in bepaalde gevallen (indien het compartiment op dat ogenblik oordeelt of de dan geldende marktsituatie een hoger wisselkoersrisico inhoudt) over te gaan tot een aan- of verkoop op termijn van deviezen. De mate van indekking zal afhangen van de hoogte van het wisselkoersrisico. **Deze transactie heeft geen effect op het risicoprofiel van het compartiment.**

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR')*. Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de [beheerverenootschap](#) op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de [beheerverenootschap](#). Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De [beheerverenootschap](#) houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag

mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.
- De Beheervenootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.

Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.

Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukking van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

~~De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.~~

- ~~— Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het **Essentiële**. Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt “Informatie inzake sociale, ethische en milieuaangevoelen” hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~— Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt bevestigd om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~
- ~~— De beheervennootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.~~

~~Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.~~

~~Meer informatie over het ESG beleid, de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.~~

Europese Taxonomie

~~Hoewel het compartiment milieu en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader tot bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (“Taxonomieverordening”). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen bedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.~~

~~Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.~~

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

~~Het model voor de precontractuele informatieverschaffing voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.~~

Risicoprofiel van het compartiment

~~De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.~~

~~Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukkingsschijf van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.~~

~~De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.~~

~~Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het **Essentieel** informatiedocument.~~

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- Marktrisico: MIDDEL.
Aangezien het risico van schommelingen van de netto-inventariswaarde van het compartiment direct gekoppeld is aan de evolutie van de koers van de activa waarin de portefeuille belegd is. Dit risico wordt gedeeltelijk beperkt door de diversificatie tussen diverse activaklassen.
- Kredietrisico: MIDDEL

Het kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling van een effect of een tegenpartij die dit effect verdeeld in gebreke blijft. Aangezien het compartiment C+F Global Line mogelijk meer dan 25% kan beleggen in obligaties met een rating lager dan investment grade bedraagt het kredietrisico Middel.

- Rendementsrisico: MIDDEL.
Aangezien C+F Global Line uitsluitend belegt in wereldwijde, beursgenoteerde financiële instrumenten (waaronder aandelen) en een actief beheer kan worden toegepast met oa gebruik van financiële derivaten, bestaat er een grotere onzekerheid over het toekomstig rendement dan bij beleggingen in cashinstrumenten en/of vastrentende effecten.
- Inflatierisico: MIDDEL
Het inflatierisico is afhankelijk van de inflatie en van het soort effecten dat hieraan onderhevig is. Indien er zich obligaties in portefeuille bevinden is het inflatierisico middel, anders is er geen inflatierisico. Aangezien het compartiment oa belegt in obligaties bedraagt het risico hier middel.
- Wisselkoersrisico: MIDDEL
Aangezien dit compartiment in EUR wordt uitgedrukt en tussen de 25% en 50% van de portefeuille in een andere munt dan de EUR wordt belegd is het risico dat de portefeuille door wisselkoersschommelingen zal worden beïnvloed bijgevolg gemiddeld.
- Duurzaamheidsrisico: MIDDEL.
Aangezien er een gemiddelde reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.
- Liquiditeitsrisico: LAAG
Het risico dat een positie door beperkte liquiditeit in handel niet tijdig afgewikkeld geraakt of niet afgewikkeld geraakt tegen een gewenste prijs is laag.

De inschatting van het risicoprofiel van ~~de ICBE~~ het Fonds en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger

Aanbevolen beleggingstermijn: 6 jaar.

Dit compartiment is vooral gericht op beleggers met een dynamisch risicoprofiel.

Deze informatie wordt louter ter indicatie gegeven en brengt geen verbintenissen met zich mee voor de Vennootschap.

3. Bedrijfsinformatie

Provisies en kosten

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingsprovisie	- "C" klasse: maximaal 2 % onderhandelbaar "I" klasse: --	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment
Administratieve kosten	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatie-aandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. -> Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "C": maximaal 1,25 % per jaar Klasse "I": maximaal 0,225 % per jaar
Prestatieprovisie	--
Vergoeding voor het administratief beheer	0,10% per jaar
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	0,05% per jaar
Verhandelingsvergoeding / commercieel beheer	--
Vergoeding voor de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.742,60 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)
Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	"C" klasse: 0,0925%; "I" klasse: 0,01 % van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,02% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere).

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming

Klasse "C": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "I": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

C-Kapitalisatie: BE6213641150

C-Distributie: BE6213640145

I-Kapitalisatie: BE6213643172

I-Distributie: BE6213642166

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde

EUR

Dividenduitkering

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de Algemene Vergadering algemene vergadering. Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank N-VL Luxembourg – Belgian Branch.

Initiële inschrijvingsdag

7 januari 2011

Initiële inschrijvingsprijs

100,00 EUR voor de kapitalisatie- en distributieaandelen

Berekening van de netto-inventariswaarde

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.

Indien dag J+1 geen beursdag is ~~(, waarop Euronext Brussel gesloten)geopend is~~, of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.

De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.

Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).

Publicatie van de netto-inventariswaarde

De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website www.cadelam.be, ~~op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.~~

~~Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentswijziging~~

www.cadelux.lu, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentswijziging

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij~~ de financiële dienst ~~waarneemt~~, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Compartiment C + F Global Route

Prospectus

Informatie betreffende het compartiment

1. Voorstelling

Naam

Global Route

Oprichtingsdatum

28 november 2011

Bestaansduur

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment

Het compartiment C+F Global Route heeft tot doel wereldwijd te beleggen in een ruim aanbod aan financiële instrumenten. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. Er kunnen grote schommelingen in de portefeuille plaatsvinden wat betreft de spreiding van de activa naargelang de marktomstandigheden en de overtuiging van de beheerders. Het aandelenpercentage kan variëren van 0 tot 75%. De mogelijkheid bestaat om hoge cashposities aan te houden. Het risicoprofiel van de belegger blijft echter gevrijwaard.

De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn (definitie van "investment grade": Een heel belangrijke factor bij de beoordeling van een obligatie is de kwaliteit van de debiteur: het is belangrijk te weten of hij zijn verplichtingen inzake uitbetaling van de rente en terugbetaling van het kapitaal zal kunnen nakomen. De meeste emittenten van obligaties doen een beroep op zogenaamde "ratingbureaus". Via een evaluatie van de financiële toestand van het bedrijf op dat ogenblik kennen deze ratingbureaus een rating (d.i. een waarderingscode) toe die de kredietwaardigheid of het risico van/op onvolledige terugbetaling van het uitgeleende bedrag weerspiegelt. Een dergelijke rating wil geen aanbeveling zijn om een obligatie aan te kopen, te bewaren of te verkopen. De ratings bestaan uit een of meerdere letters aangevuld door symbolen of cijfers. Ratings met een investment grade worden doorgaans beschouwd als minder risicovolle beleggingen. Ratings beneden investment grade wijzen op een hoger risico).

De aandelen zullen voornamelijk belegd zijn in ontwikkelde markten en aangevuld worden met ontluikende markten. De beleggingen gebeuren met het oog op de lange termijn en trachten een grote geografische en sectorale spreiding van de risico's te bereiken.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Categorieën van toegelaten activa:

Voorzover en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn.

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Kenmerken van de obligaties en schuldinstrumenten:

De obligaties en de schuldvorderingen waarin het compartiment belegt, worden uitgegeven door alle types emittenten: staten, territoriale overheidsinstanties, internationale openbare organismen, bedrijven,.... De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn. De duration zal doorgaans in lijn zijn met de markt. De beheerder beschikt echter over de mogelijkheid om hiervan af te wijken naargelang zijn mening over de toekomstige evolutie van de rentevoeten.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...), op obligaties of obligatie-indexen (renteswaps, termijncontracten, credit default swaps, futures,...) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. Hun **gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet**. Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereglementeerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met een samengestelde benchmark: 10% Solactive Europe 600 Net Return Index, 10% Solactive US Large & Midcap Net Return Index, 4% Solactive GBS Emerging Markets All Cap USD Net Return Index, 1% Solactive GBS Japan Large & Mid Cap Net Return Index, 35% Solactive Euro IG Corporate Index, 35% Solactive Eurozone Government Bond Index, en 5% Solactive Euro HY Corporate Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Beschrijving van de algemene strategie ter dekking van het wisselrisico:

Ter dekking van het wisselkoersrisico zal het compartiment overwegen om in bepaalde gevallen (indien het compartiment op dat ogenblik oordeelt of de dan geldende marktsituatie een hoger wisselkoersrisico inhoudt) over te gaan tot een aan- of verkoop op termijn van deviezen. De mate van indekking zal afhangen van de hoogte van het wisselkoersrisico. **Deze transactie heeft geen effect op het risicoprofiel van het compartiment.**

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR')*. Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de [Beheervenootschap op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:](#)

- [Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.](#)
- [Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de Beheervenootschap. Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De Beheervenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG](#)

Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.

beheervennootschap op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- ~~— Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~— Beschouwing van niet financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de beheervennootschap. Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De beheervennootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.~~

~~Materiële ESG thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.~~

- ~~— Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~— Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~
- De **beheervennootschap** Beheervennootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.

Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.

Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.eadelam.becadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukking van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.

Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het **Essentiële**

Europese-Taxonomie

~~Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.~~

~~Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.~~

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

~~Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.~~

Risicoprofiel van het compartiment

~~De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.~~

~~Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukkingemunt van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rondoment. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.~~

~~De samenvattende risico indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.~~

~~Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het **Essentieel** informatiedocument.~~

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- Marktrisico: MIIDDEL.
Aangezien het risico van schommelingen van de netto-inventariswaarde van het compartiment direct gekoppeld is aan de evolutie van de koers van de activa waarin de portefeuille belegt is. Dit risico wordt gedeeltelijk beperkt door de diversificatie tussen diverse activaklassen.
- Rendementsrisico: MIDDEL.
Aangezien C+F Global Route uitsluitend belegt in wereldwijde, beursgenoteerde financiële instrumenten (waaronder aandelen) en een actief beheer kan worden toegepast met oa gebruik van financiële derivaten, bestaat er een grotere onzekerheid over het toekomstig rendement dan bij beleggingen in cashinstrumenten en/of vastrentende effecten.
- Inflatierisico: MIDDEL
Het inflatierisico is afhankelijk van de inflatie en van het soort effecten dat hieraan onderhevig is. Indien er zich obligaties in portefeuille bevinden is het inflatierisico middel, anders is er geen inflatierisico. Aangezien het compartiment oa belegt in obligaties bedraagt het risico hier middel.
- Kredietrisico: MIDDEL
Het kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling van een effect of een tegenpartij die dit effect verdeeld in gebreke blijft. Aangezien het compartiment C+F Global Route mogelijk meer dan 25% kan beleggen in obligaties met een rating lager dan investment grade bedraagt het kredietrisico Middel.
- Duurzaamheidsrisico: LAAG.
Aangezien er een kleine reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.
- Liquiditeitsrisico: LAAG
Het risico dat een positie door beperkte liquiditeit in handel niet tijdig afgewikkeld geraakt of niet afgewikkeld geraakt tegen een gewenste prijs is laag.

De inschatting van het risicoprofiel van ~~de ICBE~~ **het Fonds** en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger

Aanbevolen beleggingstermijn: 6 jaar.

Dit compartiment is vooral gericht op beleggers met een dynamisch risicoprofiel.

Deze informatie wordt louter ter indicatie gegeven en brengt geen verbintenissen met zich mee voor de Vennootschap.

3. Bedrijfsinformatie

Provisies en kosten

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingsprovisie	"C" klasse: maximaal 2 % onderhandelbaar "I" en "H" klasse: --	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment
Administratieve kosten	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatie- aandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. -> Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "C" maximaal 1,30 % per jaar Klasse "I": maximaal 0,35 % per jaar
Prestatieprovisie	--
Vergoeding voor het administratief beheer	0,05% per jaar
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	0,05% per jaar
Verhandelingsvergoeding / commercieel beheer	--
Vergoeding voor de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.742,60 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)
Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	"C" klasse: 0,0925%; "I" en "H" klasse: 0,01 % van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,04% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere).

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming

Klasse "C": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "I": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "H": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

C-Kapitalisatie: BE6229473366

C-Distributie: BE6229474372

I-Kapitalisatie: BE6229476393

I-Distributie: BE6229477409

H-Kapitalisatie: BE6278332075

H-Distributie: BE6278333081

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde

EUR

Dividuitkering

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de ~~Algemene Vergadering~~ algemene vergadering. Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch.

Initiële inschrijvingsdag

Voor de "C" en "I" klasse: 9 december 2011

Voor de "H" klasse: 4 mei 2015

Initiële inschrijvingsprijs

100,00 EUR voor de kapitalisatie- en distributieaandelen

Berekening van de netto-inventariswaarde

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.

~~N.V.~~

Initiële inschrijvingsdag

~~Voor de "C" en "I" klasse: 9 december 2014~~

~~Voor de "H" klasse: 4 mei 2015~~

Initiële inschrijvingsprijs

~~100,00 EUR voor de kapitalisatie en distributieaandelen~~

Berekening van de netto-inventariswaarde

~~Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.~~

~~Indien dag J+1 geen beursdag is (waarop Euronext Brussel gesloten) of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.~~

~~De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.~~

~~Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).~~

Publicatie van de netto inventariswaarde

~~De netto inventariswaarde wordt dagelijkse berekend en in de financiële pers gepubliceerd.~~

~~geopend is, of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.~~

~~De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.~~

~~Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).~~

Publicatie van de netto-inventariswaarde

De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website www.cadelux.lu, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentswijziging

www.cadelam.be, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

~~Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentwijziging~~

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van alle aandelenklassen behalve van de klasse 'H' die elke beursdag, ~~waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is~~, vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij de financiële dienst waarnaemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is vóór 16:15 uur (dag J) zijn ingediend bij de financiële dienst, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag vóór 16 uur (dag J) zijn ingediend aan de loketten van de instelling die de financiële dienst waarnaemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Compartiment C+F Immo Rente

prospectus

Informatie betreffende het compartiment:

1. Voorstelling

Naam:

Immo Rente

Oprichtingsdatum:

26 april 2013

Bestaansduur:

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment:

Het compartiment C+F Immo Rente streeft naar hoog rendement en stabiliteit. Het heeft tot doel minimum 50% te beleggen in effecten die voornamelijk representatief zijn voor de vastgoedsector in brede zin. Hieronder verstaan we: Bevaks; aandelen die in vastgoed, in vastgoedmaatschappijen of in vastgoedontwikkeling beleggen; vastgoedcertificaten; enz...

De mogelijkheid bestaat om bijkomstig in effecten uit een andere sector te beleggen waarbij de keuze uitgaat naar een hoog rendement, meer bepaald in obligaties van "investment grade" kredietkwaliteit (definitie van "investment grade": Een heel belangrijke factor bij de beoordeling van een obligatie is de kwaliteit van de debiteur: het is belangrijk te weten of hij zijn verplichtingen inzake uitbetaling van de rente en terugbetaling van het kapitaal zal kunnen nakomen. De meeste emittenten van obligaties doen een beroep op zogenaamde "ratingbureaus". Via een evaluatie van de financiële toestand van het bedrijf op dat ogenblik kennen deze ratingbureaus een rating (d.i. een waarderingscode) toe die de kredietwaardigheid of het risico van/op onvolledige terugbetaling van het uitgeleende bedrag weerspiegelt. Een dergelijke rating wil geen aanbeveling zijn om een obligatie aan te kopen, te bewaren of te verkopen. De ratings bestaan uit een of meerdere letters aangevuld door symbolen of cijfers. Ratings met een investment grade worden doorgaans beschouwd als minder risicovolle beleggingen. Ratings beneden investment grade wijzen op een hoger risico), in thesaurie-instrumenten en in liquiditeiten.

Beleggingsbeleid van het compartiment:

Categorieën van toegelaten activa:

Voorzover en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn.

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...), op obligaties of obligatie-indexen (renteswaps, termijncontracten, credit default swaps, futures...) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. **Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet**. Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereguleerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Het compartiment kan effectenleningen toestaan in de mate toegelaten door de wettelijke en reglementaire bepalingen met betrekking tot instellingen van collectieve belegging.

Bepaalde strategie:

Het compartiment zal minimum 50% beleggen in effecten die voornamelijk representatief zijn voor de vastgoedsector.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het compartiment wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

Risicoconcentratie:

Het feit dat de samenstelling van de portefeuille weliswaar voldoet aan algemene, wettelijke en statutaire voorschriften en beperkingen, verhindert niet dat een risicoconcentratie kan ontstaan in bepaalde kleinere categorieën van activa of economische en geografische sectoren.

Kenmerken van de obligaties en schuldinstrumenten:

Obligaties en schuldinstrumenten met betrekking tot immobiëlen kunnen een rating lager dan "investment grade" of geen rating hebben.

De overige obligaties en schuldinstrumenten hebben minstens een "investment grade" kredietkwaliteit.

Er is geen bijzonder beleid inzake duration, die vrij bepaald wordt in kader van het beheer.

Beschrijving van de algemene strategie ter dekking van het wisselrisico:

Ter dekking van het wisselkoersrisico zal het compartiment overwegen om in bepaalde gevallen (indien het compartiment op dat ogenblik oordeelt of de dan geldende marktsituatie een hoger wisselkoersrisico inhoudt) over te gaan tot een aan- of verkoop op termijn van deviezen. De mate van indekking zal afhangen van de hoogte van het wisselkoersrisico. **Deze transactie heeft geen effect op het risicoprofiel van het compartiment.**

Investerings in andere instellingen voor collectieve belegging:

Het compartiment zal in totaal maximaal 10% van haar eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR')*. Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de Beheervenootschap op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële

parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de Beheervenootschap. Voor de definitie van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De Beheervenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.

~~beheervenootschap op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:-~~

- ~~Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~Beschouwing van niet financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de beheervenootschap. Voor de definitie van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De beheervenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risicoscore dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.~~

~~Materiële ESG thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.~~

- ~~Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~

~~Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~

- De ~~beheervenootschap~~**Beheervenootschap** evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.

Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.

Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>; <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment:

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukkingsmunt van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.

Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het ~~Essentieel~~**Essentiële** informatiedocument.

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- o Marktrisico: HOOG.
Risico dat de waarde van het compartiment daalt onder invloed van een algemene schommeling/daling van de markt waarbinnen het compartiment investeert. Aangezien C+F Immo Rente voor minimum 50% belegd in effecten uit de vastgoedsector is het marktrisico hoog.
- o Kredietrisico: MIDDEL
Het kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling van een effect of een tegenpartij die dit effect verdeeld in gebreke blijft. Aangezien het compartiment C+F Immo rente belegt in obligaties uit de immobiliënsector met een rating lager dan investment grade bedraagt het kredietrisico Middel.
- o Rendementsrisico: HOOG.

Aangezien C+F Immo Rente tot doel heeft minimum 50% te beleggen in effecten die voornamelijk representatief zijn voor de vastgoedsector in brede zin, bestaat er een grotere onzekerheid over het toekomstig rendement.

- Liquiditeitsrisico: MIDDEL.
Dit compartiment belegt minimum voor 50% in effecten uit de vastgoedsector in brede zin waardoor het liquiditeitsrisico hoog is.
- Concentratierisico: MIDDEL.
Vermits de portefeuille de nadruk legt op aandelen uit de vastgoedsector is er een gemiddeld 'concentratierisico'.
- Inflatierisico: MIDDEL
Het inflatierisico is afhankelijk van de inflatie en van het soort effecten dat hieraan onderhevig is. Indien er zich obligaties in portefeuille bevinden is het inflatierisico middel, anders is er geen inflatierisico. Aangezien het compartiment onder andere belegt in obligaties bedraagt het risico hier middel.
- Duurzaamheidsrisico: LAAG.
Aangezien er een kleine reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.

De inschatting van het risicoprofiel van ~~de ICBE~~ [het Fonds](#) en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger:

De belegger van het compartiment C+F IMMO RENTE wenst een belegging, via een ICBE, in aandelen en obligaties en streeft naar een geleidelijke groei van zijn vermogen op middellange termijn. Hij heeft een beperkte kennis van de financiële markten en accepteert het middelmatig risico van een belegging in aandelen en obligaties.

De aanbevolen beleggingshorizon is 6 jaar.

3. Bedrijfsinformatie:

Provisies en kosten:

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingsprovisie	Klasse "C": Max 2% onderhandelbaar Klasse "D" en "J": max 3% onderhandelbaar Klasse "H" en "P": 0%	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment.
Administratieve kosten	--	--	--
Bedrag tot dekking van de kosten voor de verwerving/realisatie van de activa	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatieaandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. → Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "C": Maximaal 1,20% per jaar Klasse "D": Maximaal 0,25% per jaar Klasse "J" : Maximaal 0,55% per jaar Klasse "P": Maximaal 0,225% per jaar
Prestatieprovisie	--
Vergoeding voor het administratief beheer	0,30% per jaar met een minimum van 25.750 EUR
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	0,05% per jaar
Verhandelingprovisie - commercieel beheer	Klasse "D": 1,00% per jaar Klasse "J": 0,60% per jaar
Vergoeding van de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.742,60 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)
Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	Klasse "C", "D", "J" en "P" 0,0925%; klasse "H" 0,01% van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,08% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere).

Bestaan van fee-sharing agreements:

Het bepalen van de vergoedingen van de betrokken dienstverleners van het compartiment wordt bepaald door oa rekening te houden met de gangbare marktprijzen. Een evenwicht wordt gezocht om voldoende concurrentieel te zijn, maar toch aantrekkelijk te blijven voor de verschillende aanbrengrers van knowhow en expertise.

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming:

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming:

Klasse "C" : kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "H": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "P": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "D" : kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "J" : kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

C-Kapitalisatie: BE6251904601

C-Distributie: BE6251905616

H-Kapitalisatie: BE6295193872

H-Distributie: BE6295194888

P-Kapitalisatie: BE6300511704

P-Distributie: BE6300512710
D-Kapitalisatie: BE6336036932
D-Distributie: BE6336037948
J-Kapitalisatie: BE6336038953
J-Distributie: BE6336039969

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde:

EUR

Dividenuitkering:

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de ~~Algemene Vergadering algemene vergadering~~. Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank ~~N.V. Luxembourg – Belgian Branch~~.

Initiële inschrijvingsperiode:

Klasse C: Opgestart op 26/04/2013 door middel van fusie met overname van het compartiment Athena Immo Rente.

Klasse H: 13 mei 2017

Klasse P: 13 december 2017

Klasse D: 1 september 2022

Klasse J: 1 september 2022

Initiële inschrijvingsprijs:

Klasse C: Opgestart op 26/04/2013 door middel van fusie met overname van het compartiment Athena Immo Rente. De initiële inschrijvingsprijs van Athena Immo Rente bedroeg 98,00 EUR. In alle gepubliceerde documenten zal rekening gehouden worden met de historische gegevens van Athena Immo Rente.

Klasse H, P: 100 euro

Klasse D: 141,89 euro

Klasse J: 247,91 euro

Berekening van de netto inventariswaarde:

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J én gepubliceerd in de kranten op J+2.

Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de orders van inschrijvingen en terugbetalingen is.

Indien dag J+1 geen beursdag is ~~(, waarop Euronext Brussel gesloten)geopend is~~, of een officiële Belgische feestdag is, , wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.

De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.

Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen deze activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).

Publicatie van de netto inventariswaarde:

De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website ~~www.cadelam.be~~www.cadelux.lu, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentwijziging:

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van alle aandelenklassen behalve van de klasse 'H' die elke beursdag, ~~waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is~~, vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij de financiële dienst waarnemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is vóór 16:15 uur (dag J) zijn ingediend bij de financiële dienst, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag vóór 16 uur (dag J) zijn ingediend aan de loketten van de instelling die de financiële dienst waarneemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming:

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Compartiment C + F World Equities

Prospectus

Informatie betreffende het compartiment

1. Voorstelling

Naam

World Equities

Oprichtingsdatum

6 juni 2017

Bestaansduur

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment

Dit compartiment belegt voornamelijk in aandelen wereldwijd.

Dit compartiment streeft voornamelijk naar een maximale groei van het belegde vermogen, waarbij erop wordt toegezien dat de aandeelhouders die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de definitief belaste inkomsten.

De doelstelling van het compartiment is aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Beleggingsbeleid van het compartiment

Categorieën van toegelaten activa:

Voorzover en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn.

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...) of op liquide middelen in diverse deviezen. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. **Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet.** Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereglementeerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Bepaalde strategie:

Het compartiment is erop gericht een zeer brede diversificatie te bieden op het niveau van de sectorale spreiding. De portefeuille zal vrijwel uitsluitend uit aandelen bestaan. Het compartiment keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met een samengestelde benchmark: 40% Solactive Europe 600 Net Return Index, 40% Solactive US Large & Midcap Net Return Index, 15% Solactive GBS Emerging Markets All Cap USD Net Return Index, en 5% Solactive GBS Japan Large & Mid Cap Net Return Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Investerings in andere instellingen voor collectieve belegging:

Het compartiment zal in totaal maximaal 10% van haar eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de raad van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR').* Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de [beheerverenootschap Beheerverenootschap](#) op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de [beheerverenootschap Beheerverenootschap](#). Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten> <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De [beheerverenootschap Beheerverenootschap](#) houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.cadelam.be/cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.
- De Beheervenootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.

Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.

Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- ~~- Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~- Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~
- ~~- De beheervenootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.~~

~~Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.~~

~~Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.~~

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukking van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.

Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het ~~Essentieel~~Essentiële informatiedocument.

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- Marktrisico: HOOG.
Risico dat de waarde van het compartiment daalt onder invloed van een algemene schommeling/daling van de markt waarbinnen het compartiment investeert. Dit risico wordt gedeeltelijk beperkt door de diversificatie tussen diverse activaklassen.
- Rendementsrisico: HOOG.
Aangezien de mogelijkheid bestaat dat het compartiment niet het verwachte rendement boekt of niet de verhoopte volatiliteit bereikt door een onverwachte evolutie van de marktwaarde van de onderliggende activa.
- Wisselkoersrisico: HOOG.
Aangezien dit compartiment in EUR wordt uitgedrukt en er de mogelijkheid bestaat dat meer dan 50% van de portefeuille in andere munten dan de EUR wordt belegd, is er bijgevolg een hoog risico dat de portefeuille door wisselkoersschommelingen zal worden beïnvloed.
- Duurzaamheidsrisico: LAAG.
Aangezien er een kleine reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.
- Liquiditeitsrisico: LAAG
Het risico dat een positie door beperkte liquiditeit in handel niet tijdig afgewikkeld geraakt of niet afgewikkeld geraakt tegen een gewenste prijs is laag.

De inschatting van het risicoprofiel van ~~de ICBE~~het Fonds en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger

Aanbevolen beleggingstermijn: 8 jaar.

Dit compartiment is vooral gericht op beleggers met een dynamisch risicoprofiel.

Deze informatie wordt louter ter indicatie gegeven en brengt geen verbintenissen met zich mee voor de Vennootschap.

3. Bedrijfsinformatie

Provisies en kosten

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingprovisie	"C", "E" en "K" klasse: maximaal 2% onderhandelbaar "D" en "J" klasse: maximaal 3% onderhandelbaar "I", "P" en "H" klasse: --	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment
Administratieve kosten	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatie-aandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. -> Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of in percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "C": maximaal 1,40% per jaar Klasse "D": maximaal 0,70% per jaar Klasse "E": maximaal 0,425% per jaar Klasse "J" : maximaal 1,00% per jaar Klasse "K": maximaal 0,70% per jaar

Prestatieprovisie	Klasse "I": maximaal 0,60% per jaar
Vergoeding voor het administratief beheer	Klasse "P": maximaal 0,425% per jaar
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	--
Verhandelingsvergoeding / commercieel beheer	0,10% per jaar
	0,05% per jaar
	Klasse "D": maximaal 1,00 % per jaar
	Klasse "J" : maximaal 0,60 % per jaar
Vergoeding voor de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.863,17 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)
Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	"C", "E", "K", "P", "J" én "D" klasse: 0,0925%; "I" en "H" klasse: 0,01 % van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,03% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere).

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming

Klasse "C": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "K": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "D": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "E": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "I": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "H": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "P": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "J": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

C-Kapitalisatie: BE6295855702

C-Distributie: BE6295856718

K-Kapitalisatie: BE6300521802

K-Distributie: BE6300522818

D-Kapitalisatie: BE6295857724

D-Distributie: BE6295858730

E-Kapitalisatie: BE6330004753

E-Distributie: BE6330006774

I-Kapitalisatie: BE6295861767

I-Distributie: BE6295862773

H-Kapitalisatie: BE6295859746

H-Distributie: BE6295860751

P-Kapitalisatie: BE6300517768

P-Distributie: BE6300519780

J-Kapitalisatie: BE6336034911

J-Distributie: BE6336035926

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde

EUR

Dividuitkering

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het compartiment C+F World Equities keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten (in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden).

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de ~~Algemene Vergadering~~ algemene vergadering. Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank Luxembourg – Belgian Branch.

Initiële inschrijvingsdag

Klasse C, D, I en H: 9 juni 2017 ; Klasse K en P: 13 december 2017

Klasse E: 27 augustus 2021

Klasse J: 1 september 2022

Initiële inschrijvingsprijs

100 EUR.

Berekening van de netto-inventariswaarde

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.

~~N.V.~~

Initiële inschrijvingsdag

~~Klasse C, D, I en H: 9 juni 2017 ; Klasse K en P: 13 december 2017~~

~~Klasse E: 27 augustus 2021~~

~~Klasse J: 1 september 2022~~

Initiële inschrijvingsprijs

~~100 EUR.~~

Berekening van de netto-inventariswaarde

~~Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J en gepubliceerd in de kranten op J+2. Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen van inschrijvingen en terugbetalingen is.~~

~~Indien dag J+1 geen beursdag is (, waarop Euronext Brussel geopend is, of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.~~

~~De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.~~

~~Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).~~

Publicatie van de netto-inventariswaarde

~~De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.~~

~~gesloten) of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.~~

~~De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.~~

~~Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen, die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen alle activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).~~

Publicatie van de netto-inventariswaarde

~~De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.~~

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website www.cadelam.be www.cadelux.lu , op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentswijziging

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van alle aandelenklassen behalve van de klasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is, vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij~~ de financiële dienst ~~waarneemt~~, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is, vóór 16:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij~~ de financiële dienst ~~waarneemt~~, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop~~ Euronext Brussel, ~~uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Compartiment C+F Very Low prospectus

Informatie betreffende het compartiment:

1. Voorstelling

Naam:

Very Low

Oprichtingsdatum:

18 mei 2021

Bestaansduur:

Onbeperkt

2. Beleggingsgegevens

Doel van het compartiment:

Het compartiment C+F Very Low heeft tot doel wereldwijd te beleggen in een ruim aanbod aan financiële instrumenten. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. Er kunnen grote schommelingen in de portefeuille plaatsvinden wat betreft de spreiding van de activa naargelang de marktomstandigheden en de overtuiging van de beheerders. Het aandelenpercentage kan variëren van 0 tot 30%. De mogelijkheid bestaat om hoge cashposities aan te houden.

De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn (definitie van "investment grade": Een heel belangrijke factor bij de beoordeling van een obligatie is de kwaliteit van de debiteur: het is belangrijk te weten of hij zijn verplichtingen inzake uitbetaling van de rente en terugbetaling van het kapitaal zal kunnen nakomen. De meeste emittenten van obligaties doen een beroep op zogenaamde "ratingbureaus". Via een evaluatie van de financiële toestand van het bedrijf op dat ogenblik kennen deze ratingbureaus een rating (d.i. een waarderingscode) toe die de kredietwaardigheid of het risico van/op onvolledige terugbetaling van het uitgeleende bedrag weerspiegelt. Een dergelijke rating wil geen aanbeveling zijn om een obligatie aan te kopen, te bewaren of te verkopen. De ratings bestaan uit een of meerdere letters aangevuld door symbolen of cijfers. Ratings met een investment grade worden doorgaans beschouwd als minder risicovolle beleggingen. Ratings beneden investment grade wijzen op een hoger risico).

De aandelen zullen voornamelijk belegd zijn in ontwikkelde markten en aangevuld worden met ontluikende markten. De beleggingen gebeuren met het oog op de lange termijn en trachten een grote geografische en sectorale spreiding van de risico's te bereiken.

De doelstelling van het compartiment is aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit te keren, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden.

Beleggingsbeleid van het compartiment:

Categorieën van toegelaten activa:

Voorzover en in de mate dit toegelaten is door de toepasselijke regelgeving en kadert binnen het hierboven beschreven beleggingsbeleid, kunnen de beleggingen van het compartiment bestaan uit effecten en geldmarktinstrumenten toegelaten hetzij op een gereguleerde markt, zowel binnen de Europese Economische Ruimte als daarbuiten, hetzij op een andere secundaire markt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, hetzij op een markt van een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte en waarop gelijkwaardige bepalingen aan de Richtlijn 2001/34/EG worden toegepast, hetzij op een andere secundaire markt mits deze markt gereguleerd, regelmatig functionerend, erkend en open is. Verder ook nieuw uitgegeven effecten, effecten van instellingen voor collectieve belegging, die al dan niet aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EG beantwoorden en die zich al dan niet in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte bevinden, financiële derivaten, andere effecten en instrumenten van de geldmarkt en liquiditeiten, voor zover deze effecten en geldmarktinstrumenten met het doel van het compartiment verenigbaar zijn.

De toegelaten beleggingen, roerende waarden en liquiditeiten worden bepaald door de beschikkingen van artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012. Zij worden beschreven in de artikelen 52 tot 68 van het K.B. van 12 november 2012 en in de statuten van de Vennootschap.

Kenmerken van de obligaties en schuldinstrumenten:

De obligaties en de schuldvorderingen waarin het compartiment belegt, worden uitgegeven door alle types emittenten: staten, territoriale overheidsinstanties, internationale openbare organismen, bedrijven,.... De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn.

Toegelaten derivatentransacties:

Het compartiment kan **gebruik maken van financiële derivaten, zowel als dekking als met het oog op het verwezenlijken van de beleggingsdoelstellingen**. De gebruikte financiële derivaten zijn gebaseerd op aandelen of aandelenindexen of op met aandelen vergelijkbare effecten (opties, futures, termijncontracten, swaps,...), op obligaties of obligatie-indexen (renteswaps, termijncontracten, credit default swaps, futures,...) of op liquide middelen in diverse deviezen.. Deze lijst is niet uitputtend en hangt af van de beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Doorgaans worden deze instrumenten gebruikt om de inherente risico's van beleggingen in de onderliggende effecten op gerichtere en flexibelere wijze na te bootsen of te neutraliseren. **Hun gebruik op zich verhoogt het risicoprofiel van dit compartiment niet.** Als de gebruikte instrumenten niet verhandeld kunnen worden op een gereglementeerde markt, moeten de OTC-derivaten op betrouwbare en controleerbare wijze dagelijks worden gewaardeerd en op initiatief van het compartiment kunnen worden verkocht, vereffend of afgesloten door een symmetrische transactie, op elk moment en tegen hun reële waarde. De OTC-derivaten zijn van het eenvoudige type.

Grenzen van het beleggingsbeleid:

Het compartiment mag ontleningen aangaan tot 10% van haar netto-activa, voor zover het gaat om kortlopende ontleningen met het doel tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen.

Bepaalde strategie:

Het compartiment keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten, in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden. Aangezien het beleggingsdoel van het compartiment voorziet dat er maximum 30% zal belegd worden in aandelen, is het mogelijk dat het belastingvoordeel op dividenden in hoofde van de definitief belaste inkomsten voor de houders van distributiedeelbewijzen die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting zeer beperkt zal zijn afhankelijk van de verhouding van de ontvangen inkomsten tussen obligaties en aandelen.

Benchmark:

Het compartiment wordt actief beheerd.

Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met een samengestelde benchmark: 5% Solactive Europe 600 Net Return Index, 5% Solactive US Large & Midcap Net Return Index, 2% Solactive GBS Emerging Markets All Cap USD Net Return Index, 0,5% Solactive GBS Japan Large & Mid Cap Net Return Index, 42,5% Solactive Euro IG Corporate Index, 42,5% Solactive Eurozone Government Bond Index, en 2,5% Solactive Euro HY Corporate Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Beschrijving van de algemene strategie ter dekking van het wisselrisico:

Ter dekking van het wisselkoersrisico zal het compartiment overwegen om in bepaalde gevallen (indien het compartiment op dat ogenblik oordeelt of de dan geldende marktsituatie een hoger wisselkoersrisico inhoudt) over te gaan tot een aan- of verkoop op termijn van deviezen. De mate van indekking zal afhangen van de hoogte van het wisselkoersrisico. **Deze transactie heeft geen effect op het risicoprofiel van het compartiment.**

Investerings in andere instellingen voor collectieve belegging:

Het compartiment zal in totaal maximaal 10% van haar eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

Sociale, ethische en milieuaspecten:

Het compartiment promoot milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Het compartiment heeft geen index als referentiebenchmark aangewezen. *Het compartiment voldoet aan de transparantieplichtingen van artikel 8, lid 1 van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR')*. Het compartiment streeft naar minimum 100% dat afgestemd is volgende E/S kenmerken. Het is niet de bedoeling om duurzame beleggingen in portefeuille te hebben maar het compartiment kan er wel in portefeuille hebben. Het dwingende beleid rond sociale, ethische en milieuaspecten wordt toegepast op 100% van de portefeuille zodanig dat het de bedoeling is dat het compartiment 100% afgestemd is.

Milieu- of sociale kenmerken worden door de [beheerverenootschap](#) op de volgende wijze geïntegreerd in het beleggingsproces van het compartiment en toegepast op de volledige portefeuille:

- Voor de toepassing van het uitsluitingsbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.
- Beschouwing van niet-financiële parameters. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score. De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de ~~beheerverenootschap~~ Beheerverenootschap. Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op <https://www.eadelam.becadelux.lu/nl-lu/documenten>. Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De ~~beheerverenootschap~~ Beheerverenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op <https://www.eadelam.becadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- ~~Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~
- ~~De beheerverenootschap Voor de toepassing van het engagementbeleid wordt verwezen naar het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven in het algemeen gedeelte van deze prospectus.~~
- ~~Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging.~~
- ~~De Beheerverenootschap evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.~~

Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.

Meer informatie over het ESG-beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>.

- ~~— evalueert de naleving van de selectiemethodologie binnen het beleggingsproces.~~

~~Ingeval het compartiment investeert via derivaten wordt er rekening gehouden met het ecologisch of sociaal karakter van de tegenpartij of op het niveau van het onderliggend actief.~~

~~Meer informatie over het ESG beleid; de bronnen voor de gegevens op basis waarvan de beleggingsbeslissingen met ecologische of sociale kenmerken gemaakt worden; uitleg over wat er met de geselecteerde activa gebeurt indien ze niet langer voldoen aan de vooropgestelde bindende criteria om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen en de frequentie van de beoordeling of de geselecteerde activa nog voldoen aan de bindende criteria is te vinden op <https://www.eadelam.be/nl/documenten>.~~

Europese-Taxonomie

Hoewel het compartiment milieu- en/of sociale kenmerken bevordert, verbindt het zich er niet toe te beleggen in ecologisch duurzame economische activiteiten in de zin van Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 tot vaststelling van een kader ter bevordering van duurzame investeringen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 ("Taxonomieverordening"). Bijgevolg bedraagt het percentage van de beleggingen dat is afgestemd op de taxonomie dus 0%. Het kan echter niet worden uitgesloten dat sommige onderliggende beleggingen onbedoeld in overeenstemming zijn met de criteria van de taxonomieverordening.

Onderliggende beleggingen van het compartiment die niet in overeenstemming zouden zijn met de criteria van de Taxonomieverordening houden geen rekening met de Europese criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

MODEL VOOR DE PRECONTRACTUELE INFORMATIEVERSCHAFFING

Het model voor de precontractuele informatieverstopping voor dit compartiment is opgenomen in Bijlage 2 aan dit prospectus.

Risicoprofiel van het compartiment:

De waarde van een recht van deelneming kan stijgen of dalen en de belegger kan minder terugkrijgen dan hij heeft ingelegd.

Overeenkomstig Verordening (EU) 2017/653 tot aanvulling van Verordening (EU) 1286/2014 is een samenvattende risico-indicator (SRI) bepaald. 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. Deze geeft een cijfermatige aanduiding van de mogelijke opbrengst van het compartiment, maar ook van het bijhorende risico, berekend in de uitdrukking van het compartiment. De indicator wordt geformuleerd als een cijfer tussen 1 en 7. Hoe hoger het cijfer, hoe hoger de mogelijke opbrengst, maar ook hoe moeilijker voorspelbaar dit rendement. Ook hogere verliezen zijn mogelijk. Het laagste cijfer betekent niet dat de belegging volledig risicoloos is. Wel wijst het erop dat, vergeleken met hogere cijfers, dit product normaal een lager, maar eveneens beter voorspelbaar rendement zal bieden.

De samenvattende risico-indicator (SRI) wordt geregeld geëvalueerd en kan dus verlaagd of verhoogd worden op basis van gegevens uit het verleden. Gegevens uit het verleden zijn niet altijd een betrouwbare aanwijzing voor opbrengst en risico in de toekomst.

Het meest recente cijfer van de indicator is terug te vinden in het **EssentieelEssentiële** informatiedocument.

Beschrijving van de overige risico's die relevant en betekenisvol worden geacht, zoals ingeschat door het compartiment:

- Marktrisico: MIDDEL.
Risico dat de waarde van het compartiment daalt onder invloed van een algemene schommeling/daling van de markt waarbinnen het compartiment investeert. Dit risico wordt gedeeltelijk beperkt door de diversificatie tussen diverse activaklassen.
- Rendementsrisico: MIDDEL.
Aangezien de mogelijkheid bestaat dat het compartiment niet het verwachte rendement boekt of niet de verhoopte volatiliteit bereikt door een onverwachte evolutie van de marktwaarde van de onderliggende activa.
- Kredietrisico: MIDDEL
Het kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling van een effect of een tegenpartij die dit effect verdeeld in gebreke blijft. Aangezien het compartiment kan beleggen in obligaties met een rating lager dan investment grade bedraagt het kredietrisico 'gemiddeld'.
- Inflatierisico: MIDDEL
Het inflatierisico is het risico afhankelijk van de inflatie. Doordat de beleggingsportefeuille van het compartiment uit obligaties bestaat, is dit risico gemiddeld.
- Duurzaamheidsrisico: LAAG.
Aangezien er een kleine reële of potentiële impact is door gebeurtenissen of situaties op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur ("ESG") op de waarde van de beleggingen van het compartiment.
- Liquiditeitsrisico: LAAG
Het risico dat een positie door beperkte liquiditeit in handel niet tijdig afgewikkeld geraakt of niet afgewikkeld geraakt tegen een gewenste prijs is laag.

De inschatting van het risicoprofiel van **de ICBE het Fonds** en/of van het type belegger is gebaseerd op een aanbeveling van de Belgische Vereniging van Asset Managers die geconsulteerd kan worden op de internetsite www.beama.be.

Risicoprofiel van het type belegger:

De belegger van het compartiment C+F Very Low wenst een belegging, via een ICBE, in aandelen en obligaties en streeft naar een geleidelijke groei van zijn vermogen op lange termijn. Hij heeft een beperkte kennis van de financiële markten en hij accepteert het hoog risico van een belegging in aandelen en obligaties..

De aanbevolen beleggingshorizon is 4 jaar.

3. Bedrijfsinformatie:

Provisies en kosten:

Niet-recurrente provisos en kosten gedragen door de belegger (in EUR of percentage berekend op de netto-inventariswaarde per aandeel)			
	Intrede	Uittreding	Compartimentswijziging
Verhandelingsprovisie	"C" klasse: maximaal 2% onderhandelbaar "I" en "H" klasse: --	--	Eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en deze van het huidige compartiment.
Administratieve kosten	--	--	--
Bedrag tot dekking van de kosten voor de verwerving/realisatie van de activa	--	--	--
Beurstaks	--	Kapitalisatieaandelen: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR	Kap. → Kap./Dis.: 1,32% met een maximum van 4.000 EUR

Recurrente provisos en kosten gedragen door het compartiment (in EUR of percentage berekend op de netto-inventariswaarde van de activa)	
Vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille	Klasse "C": maximaal 1,0% per jaar Klasse "I": maximaal 1,0% per jaar Klasse "H": 0%
Prestatieprovisie	--
Vergoeding voor het administratief beheer	0,20% per jaar
Vergoeding voor compliance en risicobeheer	0,05% per jaar
Verhandelingprovisie - commercieel beheer	--
Vergoeding van de financiële dienst	--
Vergoeding van de bewaarder	0,05% per jaar
Vergoeding van de commissaris	4.742,60 € (excl BTW, jaarlijkse indexatie op 1/1)
Vergoeding van de bestuurders	1.800 EUR per onafhankelijke bestuurder
Vergoeding van de natuurlijke personen aan wie de effectieve leiding is toevertrouwd	--
Jaarlijkse belasting	0,0925% voor de klasse "C" en 0,01% voor de klasse "I" en "H" van de in België op 31 december van het voorafgaande jaar netto uitstaande bedragen
Andere kosten (schatting op basis cijfers 2024)	0,05% per jaar (vergoeding van de toezichtautoriteit, belastingen, publicaties en andere)

Bestaan van fee-sharing agreements:

Het bepalen van de vergoedingen van de betrokken dienstverleners van het compartiment wordt bepaald door o.a. rekening te houden met de gangbare marktprijzen. Een evenwicht wordt gezocht om voldoende concurrentieel te zijn, maar toch aantrekkelijk te blijven voor de verschillende aanbrengrers van knowhow en expertise.

4. Informatie aangaande de verhandeling van de rechten van deelneming:

Types van aan het publiek aangeboden rechten van deelneming:

Klasse "C": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "I": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Klasse "H": kapitalisatie- en distributie-aandelen, gedematerialiseerd of op naam.

Codes ISIN

C-Kapitalisatie: BE6327919278

C-Distributie: BE6327920284

H-Kapitalisatie: BE6327915235

H-Distributie: BE6327918262

I-Kapitalisatie: BE6327912208

I-Distributie: BE6327914220

Munteenheid voor de berekening van de netto-inventariswaarde:

EUR

Dividenuitkering:

De waarde van het dividend wordt bepaald conform artikel 25 van de statuten én volgens de voorwaarden omschreven in artikel 27 van het KB van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Het compartiment keert aan de uitkeringsaandelen jaarlijks ten minste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten (in overeenstemming met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere bepalingen die daarmee verband houden).

Het dividend wordt onmiddellijk uitgekeerd nadat de beslissing genomen werd door de Algemene Vergadering algemene vergadering. Het dividend wordt uitgekeerd door de financiële instelling Delen Private Bank N.V. Luxembourg – Belgian Branch.

Initiële inschrijvingsdag:

01/06/2021.

Initiële inschrijvingsprijs:

100,00 EUR

Berekening van de netto inventariswaarde:

Dagelijkse berekening op J+1, gebaseerd op de slotkoersen van J én gepubliceerd in de kranten op J+2.

Waarbij J de dag van de afsluiting van de ontvangstperiode van de orders van inschrijvingen en terugbetalingen is.

Indien dag J+1 geen beursdag is ~~(, waarop Euronext Brussel gesloten)geopend is~~, of een officiële Belgische feestdag is, wordt de berekening van de netto inventariswaarde gemaakt op de eerstvolgende beursdag J+2. De publicatie in de kranten volgt op dag J+3.

De prijs van het compartiment wordt op basis van de laatst gekende slotkoersen berekend.

Indien meer dan 20% van de activa wordt vastgesteld op basis van slotkoersen die reeds gekend zijn vóór de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen tot uitgifte of inkoop van rechten van deelneming, dan zullen deze activa gewaardeerd worden op basis van de slotkoersen van de volgende beursdag (art 193 KB 12/11/2012).

Publicatie van de netto inventariswaarde:

De netto inventariswaarde wordt dagelijks berekend en in de financiële pers gepubliceerd.

De netto inventariswaarde is tevens beschikbaar op de website www.cadelam.be ~~www.cadelux.lu~~, op de website van beama via de link <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/> en aan de loketten van de instellingen die de financiële dienst waarnemen.

Wijze waarop op de rechten van deelneming kan worden ingeschreven en wijze waarop deze kunnen worden teruggekocht, regels voor compartimentwijziging:

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van alle aandelenklassen behalve van de klasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is, vóór 15:15 uur (dag J) zijn ingediend ~~aan de loketten van de instelling die bij de financiële dienst waarnaemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag, waarop Euronext Brussel geopend is, en die geen officiële Belgische feestdag is, vóór 16:15 uur (dag J) zijn ingediend bij de financiële dienst, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.

~~De aanvragen om inschrijving, conversie of inkoop van de aandelenklasse 'H' die elke beursdag vóór 16 uur (dag J) zijn ingediend aan de loketten van de instelling die de financiële dienst waarnaemt, worden uitgevoerd op basis van de eerstvolgende netto-inventariswaarde na de ontvangst van de aanvraag.~~

De afwikkeling gebeurt 2 beursdagen later (dag J+2).

* J = datum van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders (elke beursdag ~~op, waarop Euronext Brussel, uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is) en datum van de gepubliceerde netto-inventariswaarde. Het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van de aanvragen hierboven vermeld, geldt voor de financiële dienst die in het prospectus wordt opgenomen. Wat andere distributeurs betreft, dient de belegger zich aangaande het uur van de afsluiting van de ontvangstperiode van orders die deze distributeurs toepassen bij hen te informeren.

* J+1 = datum van de berekening van de netto-inventariswaarde (elke beursdag ~~op, waarop Euronext Brussel, uitgezonderd de geopend is, en die geen~~ officiële ~~feestdagen in België~~ Belgische feestdag is).

* J+2 = datum van betaling of terugbetaling van de aanvragen

Schorsing van de terugbetaling van rechten van deelneming:

De geldende wettelijke regels voorzien in Art. 195, 196 en 198/1 van het KB van 12 november 2012 zullen toegepast worden.

Bijlage 1 aan het prospectus van C+F nv

Lijst van sub-bewaarders welke de bewaarder conform artikel 52/1, §2 van de Wet van 3 augustus 2012 heeft aangeduid voor de bewaring van buitenlandse effecten zoals is beschreven in artikel 51/1, §3 van de Wet van 3 augustus 2012.

~~Banque de Luxembourg~~

~~BROWN BROTHERS HARRIMAN~~

~~Brown Brothers Harriman~~

~~Clearstream Bank~~

~~EUROCLEAR BANK~~

~~JP Morgan~~

~~KBC Securities~~

Draft

~~BIJLAGE II~~

Euroclear Bank

Bijlage 2 aan het prospectus van C+F nv

Model voor de precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Productnaam:
C + F EUROPEAN LARGE CAPS

Identificatiecode voor juridische entiteiten
(LEI) : 549300WYXEXCX4J80552

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: ___%

- in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- In economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%

Het product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van % duurzame beleggingen hebben

- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU- taxonomie
- Met een sociale doelstelling

Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product??

De karakteristieken van duurzaamheid worden geïdentificeerd, beheerd en beheerst als onderdeel van het beleggingsbesluitvormingsproces van de beheerverenootschap als portefeuillebeheerder. Via haar duurzaamheidsbeleid tracht de beheerverenootschap deze impact te mitigeren of te beperken. De integratie van duurzaamheid in de beleggingsbeslissingsprocedure van de beheerverenootschap komt tot uiting in haar duurzaamheidsbeleid. Het duurzaamheidsbeleid van de beheerverenootschap bestaat uit een exclusiebeleid, engagementbeleid en integratiebeleid.

Het exclusiebeleid maakt het mogelijk beleggingen te controleren en uit een selectie te filteren om zodanig duurzaamheidsrisico's die zich op korte termijn kunnen realiseren te weren uit het respectievelijk compartiment. Het exclusiebeleid hanteert bindende criteria waarop de beheerverenootschap moet beslissen een belegging uit het respectievelijk compartiment te weren. Via een proces van negatieve screening sluit de beheerverenootschap effecten uit die zijn uitgegeven door, maar niet beperkt zijn tot, bedrijven die controversiële wapens produceren, gebruiken of bezitten, met inbegrip van cluster munitie en antipersoonsmijnen, submunitie en/of inerte munitie en bepantsering van verarmd uranium of elk ander industrieel uranium, tabakproducenten, evenals bedrijven die de UN Global Compact principes niet naleven. Wanneer van toepassing worden overheidsemissies uitgesloten uit het respectievelijk compartiment op basis van sancties genomen door de Verenigde Naties. Dit zijn bindende criteria. Voor details van de omzetcijfers en de activiteiten verwijzen we naar het uitsluitingsbeleid op : https://www.delen.bank/hubfs/ExclusionPolicy_NL.pdf?hsLang=nl-be

Het 'engagement' beleid van de beheervenootschap treedt in werking wanneer duurzaamheidsrisico's op middellange en lange termijn worden vastgesteld, waardoor het risico alsnog gemitigeerd, beperkt of beheerd kan worden. Het engagementbeleid vertrekt vanuit een actief aandeelhouderschap waardoor in dialoog kan worden getreden met een onderneming waarin belegd wordt via het respectievelijk compartiment. Door middel van het engagementbeleid wordt er getracht een positieve invloed inzake duurzaamheid uit te oefenen op ondernemingen. Engagement verwijst naar de permanente en constructieve dialoog tussen de beheerder en de bedrijven waarin elk compartiment belegt. Daartoe werkt de beheerder samen met een externe dienstverlener om de prioritaire duurzaamheidsthema's te definiëren en te implementeren in de dialoog. De beheervenootschap en de dienstverlener gaan een dialoog aan met de betrokken ondernemingen. Indien een emittent zijn verbintenissen niet binnen een redelijke termijn is nagekomen, of indien de onderneming met andere problemen te kampen heeft, nemen de beheerder en/of de externe dienstverlener contact op met het management van de onderneming en delen hem mee wat hun verwachtingen zijn op het vlak van verbetering. Uiteindelijk zal de vooruitgang in de beheerinspanningen een invloed hebben op de fundamentele waardering van dergelijke ondernemingen en bijgevolg op de bereidheid van de beheervenootschap om de betrokken beleggingsposities te handhaven, af te bouwen of te verlaten. Het stemrecht op algemene vergaderingen kan ook worden gebruikt om bepaalde strategische keuzes in de aangehouden ondernemingen te bevorderen of juist tegen te gaan. Bij overheidsemissie verwijst de engagement eerder naar 'public consultation responses'. Samen met de externe dienstverlener gaan we in op vragen zoals corporate governance codes, klimaatambities, richtlijnen en verordeningen. Het bindende integratiebeleid zorgt er voor dat ook niet-financiële parameters mee in overweging worden genomen in het beleggingsbesluitvormingsproces. De financiële gezondheid van een bedrijf is op lange termijn alleen houdbaar als het ook goed presteert op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (ESG). Een onderneming die de ESG-normen niet respecteert, wordt vroeg of laat immers schuldig bevonden en geeft bovendien blijk van een gebrek aan langetermijnvisie. Er is geen specifieke index aangewezen als benchmark om te bepalen of dit financiële product in overeenstemming is met de milieu- en/of sociale kenmerken die het voorstaat.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Voor zover relevante gegevens door externe verstrekkers worden verstrekt en beschikbaar zijn, kan de beheerder gebruik maken van milieu- of sociale indicatoren zoals vermeld op www.cadelam-becadelux.lu. Deze indicatoren zijn, onder andere:

- ESG risico: Kwantitatieve ratings en kwalitatieve rapporten die ESG-risico's beoordelen kunnen de toekomst van een bedrijf ernstig in gevaar brengen, bijvoorbeeld een schending van milieunormen of een probleem met goed bestuur.
- Controversiële activiteiten: Aan de hand van gedetailleerde informatie identificeert de manager bedrijven die betrokken zijn bij een reeks controversiële producten of activiteiten. Voorbeelden zijn tabak, wapens of de winning van olie in het Noordpoolgebied.
- Duurzame bedrijven: Sustainalytics rapporteert ook over impactbedrijven. Dit zijn nichebedrijven die het grootste deel van hun omzet genereren uit producten en diensten die een positieve bijdrage leveren aan de samenleving en het milieu. Ze richten zich op specifieke activiteiten binnen het kader van de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties, die tot doel hebben economische groei te verzoenen met sociale verbetering.

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame***

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggings-beslissingen op duurzaamheidsfactoren

n die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

beleggingsdoelstellingen?

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake

bedrijfsleven en mensenrechten? Details: Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- Ja, Het compartiment houdt rekening met de belangrijkste negatieve gevolgen. De beheerders houden rekening met de negatieve gevolgen van hun investeringsbeslissingen zoals aangegeven door de specifieke indicatoren in het beheersproces. Daartoe werkt de beheerder ook samen met een externe provider. Informatie over de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar zijn in het jaarverslag van het fonds dat op grond van artikel 11, lid 2, van Verordening (EU) 2019/2088 moet worden gepubliceerd.

Nee



De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product??

Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het compartiment belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score.

De methodologie waarop de ESG Score wordt berekend staat uitgeschreven onder het punt "Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten" hierboven. Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de beheervenootschap. Voor de definiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid zoals hierboven vermeld.

Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De beheervenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het compartiment zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Zo wordt voor de energiesector CO2 impact, voor social media privacy en voor de financiële sector bedrijfsethiek onder andere als bindend beschouwd. Als deze risico's niet goed worden beheerd, krijgt het bedrijf een hogere risico score dat tot onderweging of uitsluiting uit de portefeuille leidt.

Materiële ESG-thema's zijn gericht op een onderwerp, of een reeks verwante onderwerpen, die een gemeenschappelijke reeks managementinitiatieven of een gelijkaardig type van toezicht vereisen. De thema's aanwerving, ontwikkeling, diversiteit, betrokkenheid en arbeidsverhoudingen van werknemers bijvoorbeeld vallen allemaal onder het materiële ESG-thema menselijk kapitaal. De beoordeling van materiële ESG-thema's gebeurt op het niveau van de subsector en wordt jaarlijks herzien via een uitgebreid en gestructureerd proces. Op bedrijfsniveau kunnen materiële ESG-thema's worden verwijderd als ze niet relevant zijn voor het bedrijfsmodel van de onderneming. Voor overheidsemissanten wordt een zogenaamde landenrisicomaatstaf gebruikt, deze analyseert de combinatie van de rijkdom van een land met ESG parameters zoals het gebruik van land/grond, sociaal vangnet en institutionele efficiëntie. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op

www.cadelam.becadelux.lu.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**
- De uitsluiting van effecten is bindend en kan niet ongedaan worden gemaakt. In het bijzonder worden uitgesloten: Bedrijven die controversiële wapens produceren, in het bijzonder cluster munitie en antipersoonsmijnen. Bedrijven die tabak produceren of meer dan 5% van hun omzet halen uit de verkoop van tabak. Bedrijven die onze standaarden op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur (ESG) schenden. Hieronder vallen bedrijven die zich niet houden aan wetgeving op het gebied van vervuiling, arbeidsomstandigheden of het goed functioneren en de onafhankelijkheid van de raad van bestuur. Bedrijven die de grondbeginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties schenden en waarvan het engagementsproces niet gunstig evolueert. Deze basisprincipes hebben betrekking op mens, milieu en maatschappij. Voorbeelden zijn mensenrechten, arbeidsrecht en goed ondernemingsbestuur.
- Het bindende integratiebeleid zorgt ervoor dat ook met niet-financiële parameters rekening wordt gehouden in het besluitvormingsproces voor investeringen en wordt meer in detail per compartiment onderzocht. De beheerder analyseert parameters zoals omzet, winst, marges en marktaandeel van de bedrijven waarin elk compartiment belegt. Bedrijven met een ESG-score onder een vooraf bepaalde drempel worden niet in aanmerking genomen bij de selectie door de beheerder.
- **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.
- **Wat is het beleid om de praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?** Goed bestuur wordt op twee manieren in beschouwing genomen; door het gebruik van analyse over UN Global Compact compliance, worden grove overtreders van goed bestuur uit de portefeuille geweerd (zie uitsluitingsbeleid). Door integratie en engagement, wordt goed bestuur als parameter in het investeringsproces meegenomen. Indien dit ontoereikend blijkt, wordt beslist om niet te investeren in een bepaalde belegging. In sommige gevallen kunnen aanbevelingen worden gedaan, hetzij rechtstreeks bij de directie van de

ondernemingen, hetzij bij de raden van bestuur tijdens de stemming. Indien dit echter onvoldoende blijkt, wordt besloten niet in een bepaalde investering te investeren.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Ten minste 70% van de investeringen zijn afgestemd op E/S-kenmerken.

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- **de kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- **de operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

- **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer. Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten en substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

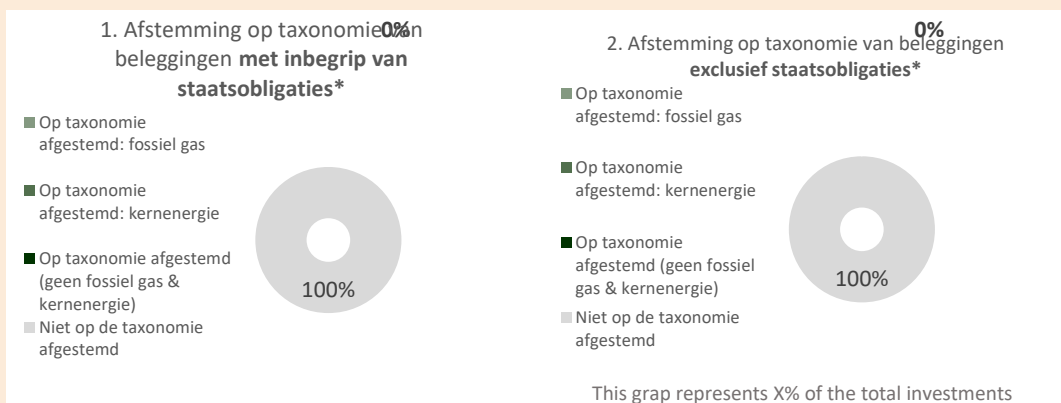
Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële

bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

- Ja:
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstellingen die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.



zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Likwiditeiten mogen als nevenactiviteit worden aangehouden.

Het compartiment kan in derivaten beleggen voor afdekkingsdoeleinden en/of om het portefeuillebeheer te optimaliseren. Het is echter mogelijk dat sommige ESG-gegevens voor deze producten niet beschikbaar zijn. Voor deze investeringen gelden geen minimale milieu- of sociale waarborgen.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit het promoot?

Referentiebenchmark s zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.
- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.
- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.
- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?** Deze vraag is in dit geval niet van toepassing.



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

Meer productinformatie is te vinden op <https://www.cadelam.be/nl-be/documenten?hsLang=nl-be><https://www.cadelux.lu/nl-lu/documenten>

"C+F"
beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
naar Belgisch recht
Instelling voor Collectieve Belegging in beleggingen die vol-
doen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG
naamloze vennootschap
te 2020 Antwerpen, Jan Van Rijswijcklaan 184
Ondernemingsnummer 0463.755.911 - RPR Antwerpen

VORM - BENAMING - ZETEL - DUUR - DOEL

Artikel 1 : Vorm - Benaming - Hoedanigheid

Onderhavige vennootschap is een naamloze vennootschap onder het stelsel van een openbare beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Belgisch recht, hierna "de Vennootschap" genoemd.

De Vennootschap heet "C + F".

Zij heeft gekozen voor de categorie "Beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG" zoals bepaald in artikel 7 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Artikel 2 : Maatschappelijke zetel

De zetel van de vennootschap is gevestigd in het Vlaams Gewest. De Vennootschap kan op eenvoudige beslissing van de Raad van Bestuur dochterondernemingen of kantoren oprichten, zowel in België als in het buitenland.

Wanneer zich uitzonderlijke gebeurtenissen van politieke, economische of sociale aard voordoen of zich dreigen voor te doen, die de normale activiteit van de maatschappelijke zetel of de vlotte communicatie van deze zetel met het buitenland kunnen verstoren, kan de zetel tijdelijk binnen België of naar het buitenland worden overgebracht tot deze uitzonderlijke omstandigheden volledig verdwenen zijn. Deze voorlopige maatregel heeft echter geen invloed op de nationaliteit van de Vennootschap, die, niettegenstaande de voorlopige overdracht van de zetel, Belgisch blijft.

De zetel van de vennootschap kan worden overgebracht naar elke locatie in België bij eenvoudig besluit van de raad van bestuur, die over alle bevoegdheden beschikt om de daaruit voortvloeiende wijziging van de statuten rechtsgeldig te laten opmaken, behalve wanneer de verplaatsing van de zetel een wijziging van de taal van de statuten met zich meebrengt. In dat geval moet de verplaatsing van de zetel het voorwerp uitmaken van een buitengewone algemene vergadering.

Artikel 3 : Duur

De Vennootschap is op 23 juni 1998 opgericht voor onbepaalde duur. Onverminderd de oorzaken voor ontbinding die door de wet zijn vastgelegd kan zij worden ontbonden bij besluit van de algemene vergadering van aandeelhouders die beraadslaagt als over een wijziging van de statuten.

Artikel 4 : Voorwerp

De Vennootschap heeft als voorwerp : de collectieve belegging van kapitaal, ingezameld bij het publiek, in de categorie gedefinieerd in artikel 1 hiervoor, met inachtneming van de spreiding van de beleggingsrisico's.

In het algemeen kan zij alle maatregelen treffen en alle transacties verrichten die zij nuttig acht voor de verwezenlijking en voor de ontwikkeling van haar voorwerp, met inachtneming van de wettelijke bepalingen die voor de Vennootschap van kracht zijn.

MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL - AANDELEN - UITGIFTE - TERUGKOOP - OMZETTING - INVENTARISWAARDE

Artikel 5 : Maatschappelijk kapitaal

Het maatschappelijk kapitaal is op elk moment gelijk aan de waarde van het netto vermogen van de Vennootschap. Het mag nooit minder bedragen dan het wettelijk minimum.

Wijzigingen van het kapitaal vinden plaats zonder wijziging van de statuten. De formaliteiten voor de openbaarmaking van kapitaalverhogingen en kapitaalverminderingen van naamloze vennootschappen zijn niet van toepassing.

Het maatschappelijk kapitaal wordt vertegenwoordigd door verschillende aandelenklassen, die elk overeenstemmen met een afzonderlijk deel of "compartiment" van het vermogen van de Vennootschap.

Elk compartiment kan twee types aandelen omvatten (kapitalisatieaandelen en uitkeringsaandelen), zoals beschreven in artikel 6 hierna.

Elk compartiment kan verschillende aandelenklassen omvatten, conform de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG.

Binnen elk compartiment kan de raad van bestuur de volgende aandelenklassen creëren:

'C'-klasse of 'Classic'-klasse

De 'C' aandelen worden aangeboden aan fysieke en rechtspersonen. Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('C-Capitalisation') of distributieaandelen ('C-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

'K'-klasse

De 'K' aandelen worden aangeboden aan fysieke en rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor de gecumuleerde investeringen per deelnemer in alle compartimenten van C+F boven 1.000.000 euro. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse. Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('K-Capitalisation') of distributieaandelen ('K-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten of indien er wijzigingen optreden in het minimuminvesteringsbedrag, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'D'-klasse

De 'D' aandelen zijn voorbehouden voor de beleggers aangebracht door Bank J. Van Breda & C°.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door toevoeging van een vergoeding Commercieel Beheer én door een verhandelingprovisie bij intrede van maximum 3 % (onderhandelbaar).

Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('D-Capitalisation') of distributieaandelen ('D-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

'I'-klasse

De 'I' aandelen zijn voorbehouden voor de institutionele of professionele beleggers, zoals bepaald in artikel 5 § 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, die voor eigen rekening handelen.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur en, gezien de hoedanigheid van de belegger voor wie ze voorbehouden is, door een verminderde abonnementsbelasting.

Om te kunnen instappen in deze klasse moeten de inschrijvingen minstens vijfhonderdduizend euro (€ 500.000,00) per compartiment bedragen.

Het zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('I-Capitalisation') of distributieaandelen ('I-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van de 'C'-klasse.

'E'-klasse

De 'E' aandelen worden aangeboden aan fysieke en rechtspersonen. Deze categorie verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor de gecumuleerde investeringen per deelnemer in alle compartimenten van C+F boven 30.000.000 euro. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse. Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('E-Capitalisation') of distributieaandelen ('E-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten of indien er wijzigingen optreden in het minimuminvesteringsbedrag, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'F'-klasse

De 'F' aandelen worden aangeboden aan fysieke en rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor investeringen boven 10.000.000 euro. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse. Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('F-Capitalisation') of distributieaandelen ('F-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten of indien er wijzigingen optreden in het minimuminvesteringsbedrag, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'G'-klasse

De 'G' aandelen worden aangeboden aan fysieke en rechtspersonen. Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar minimuminvesteringsbedrag, meer bepaald voor investeringen boven 5.000.000 euro. Ook de kostenstructuur kan afwijken van de 'C'-klasse. Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('G-Capitalisation') of distributieaandelen ('G-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'H'-klasse

De 'H' aandelen zijn voorbehouden voor instellingen voor collectieve beleggingen beheerd door Capfi Delen Asset Management nvCADELUX S.A., een Luxemburgse beheerverenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux - Belgian Branch, of beheerd door een andere onderneming die verbonden is met Capfi Delen Asset Management nvCADELUX S.A., een Luxemburgse beheerverenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux - Belgian Branch.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door een verminderde abonnementsbelasting, én door een 0%-tarief van de vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille.

Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('H-Capitalisation') of distributieaandelen ('H-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'P'-klasse

De 'P' aandelen zijn voorbehouden voor personeelsleden van de Management Company en de promotor(s).

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door een lagere vergoeding voor het financieel beheer van de beleggingsportefeuille.

Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('P-Capitalisation') of distributieaandelen ('P-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten, zal de raad van bestuur overgaan tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

'J'-klasse

De 'J' aandelen zijn voorbehouden voor de beleggers aangebracht door verzekeringsmaatschappijen.

Deze klasse verschilt van de 'C'-klasse door haar kostenstructuur, meer bepaald door toevoeging van een vergoeding Commercieel Beheer, een verschillende vergoeding Financieel Beheer én een verhandelingprovisie bij intrede van maximum 3 % (onderhandelbaar).

Dit zijn, tenzij het prospectus dit tegenspreekt en naargelang de wens van de belegger, kapitalisatieaandelen ('J-Capitalisation') of distributieaandelen ('J-Distribution'), zoals bepaald in artikel 6 hieronder.

Indien blijkt dat aandelen van deze klasse in het bezit zijn van andere personen dan toegelaten, zal de raad van bestuur overgaan

tot een conversie, zonder kosten, van deze aandelen naar aandelen van een andere klasse.

De financiële dienst zal overgaan tot regelmatige controles. De raad van bestuur van de BEVEK kan voor bepaalde compartimenten de onderverdeling in aandelenklassen op basis van de investeringsbedragen niet of gedeeltelijk toepassen. De raad van bestuur van de BEVEK beslist welke aandelenklasse zal gecommercialiseerd worden.

De raad van bestuur kan op elk moment nieuwe compartimenten en nieuwe aandelenklassen creëren en er een bepaalde naam aan geven. Als de raad dit in het belang van de aandeelhouders acht, kan hij de notering van de aandelen van een of meer compartimenten aanvragen.

De raad van bestuur kan de beëindiging, de ontbinding, de fusie of de splitsing van één of meer compartimenten voorstellen aan de algemene vergaderingen van de betrokken compartimenten, die daarover zullen beslissen in overeenstemming met artikel 28 hierna.

Indien er een vervaldatum is vastgesteld voor een compartiment, zal dit compartiment van rechtswege ontbonden worden op die datum en bevindt het zich in vereffening, tenzij de raad van bestuur uiterlijk op de dag vóór de vervaldatum gebruik maakt van zijn bevoegdheid om genoemd compartiment te verlengen.

In geval van ontbinding van rechtswege en vereffening van het compartiment:

- zal de terugbetaling van de aandelen van genoemd compartiment uitgevoerd worden tegen de prijs en conform de voorwaarden die door de raad van bestuur zijn vastgelegd in overeenstemming met de bij de uitgifte vastgelegde voorwaarden na publicatie in het Belgisch Staatsblad en in twee kranten;
- zal de raad van bestuur een speciaal verslag opstellen betreffende de vereffening van het compartiment;
- zullen de prijs van terugbetaling en het speciaal verslag van de raad van bestuur gecontroleerd worden door de commissaris;
- zal de kwijting aan de bestuurders en de commissaris voorgelegd worden aan de volgende gewone algemene vergadering;
- zal de afsluiting van de vereffening vastgesteld worden door de algemene vergadering die deze kwijting verleend heeft. Deze algemene vergadering zal de raad van bestuur de nodige bevoegdheden verlenen om de hieruit voortvloeiende wijzigingen in de statuten door te voeren.

De ontbinding van rechtswege van het laatste compartiment van de vennootschap brengt de ontbinding van rechtswege van de vennootschap met zich mee.

Artikel 6 : Aandelen

De aandelen zijn op naam of in gedematerialiseerde vorm. Alle aandelen zijn volledig volgestort en zonder vermelding van nominale waarde. De raad van bestuur besluit per compartiment over de vorm van de aandelen van de Vennootschap.

Aandelen in gedematerialiseerde vorm

De aandelen in gedematerialiseerde vorm worden vertegenwoordigd door een inschrijving op een effectenrekening op naam van hun eigenaar of van hun houder bij een erkende rekeninghouder of een vereffeningsorganisme.

Aandelen op naam

De aandelen op naam die zijn uitgegeven door de Vennootschap zullen worden ingeschreven in het aandeelhoudersregister dat wordt bijgehouden door de Vennootschap of door één of meer personen die daartoe door de Vennootschap zijn benoemd.

Er worden op verzoek certificaten voor de inschrijving op naam afgeleverd aan de aandeelhouders.

De raad van bestuur kan besluiten om de aandelen te splitsen of te hergroeperen.

Een eventuele fractie van een aandeel verleent geen stemrecht, maar geeft recht op een overeenstemmende fractie van het netto vermogen dat is toe te rekenen aan de betrokken aandelenklasse. De Vennootschap kan op elk moment en onbepaald volledig volgestorte aanvullende aandelen uitgeven tegen een prijs die wordt bepaald in overeenstemming met artikel 7 hierna, zonder het voorkeurrecht aan de oude aandeelhouders voor te behouden.

De raad van bestuur kan twee types aandelen creëren: kapitalisatieaandelen en uitkeringsaandelen. De uitkeringsaandelen geven recht op dividenden of op voorschotten op dividenden volgens de voorwaarden vastgelegd in artikel 25 hierna.

De kapitalisatieaandelen verlenen de houder ervan niet het recht om een dividend te innen. Het deel van het resultaat dat hem toekomt wordt gekapitaliseerd ten gunste van deze aandelen binnen het compartiment waarin ze zijn uitgegeven.

Elke betaalbaarstelling van een dividend of van een voorschot op dividend vertaalt zich in een automatische verhoging van de verhouding van de waarde van de kapitalisatieaandelen tot die van de uitkeringsaandelen van het desbetreffende compartiment. Deze verhouding wordt in deze statuten "pariteit" genoemd. De initiële pariteit van elk van de compartimenten wordt vastgesteld door de raad van bestuur.

De raad van bestuur kan besluiten om aandelen van een bepaald type van één of meerdere compartimenten niet uit te geven in gedematerialiseerde vorm of op naam of de uitgifte ervan stop te zetten. Met inachtneming van de bepalingen van artikel 189 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de

voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG zal hij na de initiële inschrijvingsperiode tevens nieuwe inschrijvingen in een gegeven compartiment kunnen weigeren.

Artikel 7 : Uitgifte

Onder voorbehoud van artikel 11 hierna zal op elke beursdag kunnen worden ingeschreven op de aandelen van elk compartiment bij de instellingen die zijn aangesteld door de raad van bestuur van de Vennootschap conform artikel 191 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

De uitgifteprijs van de aandelen van elk compartiment is gebaseerd op hun netto-inventariswaarde, die bepaald is conform artikel 10 hierna en die in voorkomend geval verhoogd kan worden met:

- 1) een bedrag van maximum twee procent, bestemd om de kosten van de verwerving van de activa te dekken, dat wordt geïnd ten gunste van de bevek. Dit bedrag kan door de Vennootschap met maximum vijf procent verhoogd worden indien het passief, als gevolg van de toe- en uittredingen van de betrokken dag, naar boven varieert én een bepaalde drempel overschrijdt;
- 2) een verkoopprovisie van maximum vijf procent, geïnd ten gunste van de bedrijven die de verkoop van de aandelen verzorgen;
- 3) een vast bedrag (maximum honderd euro) dat bestemd is om de administratieve kosten te dekken, geïnd ten gunste van de bedrijven die de verkoop van de aandelen verzorgen.

Deze prijs wordt vermeerderd met de taksen, belastingen en zegelrechten die eventueel opeisbaar zijn uit hoofde van de inschrijving en de uitgifte.

De uitgifteprijs is verschuldigd binnen de termijn die is vastgelegd in het prospectus.

Artikel 8 : Terugkoop

Onder voorbehoud van artikel 11 hierna kunnen de aandeelhouders van elk compartiment op elke beursdag de terugkoop van hun aandelen aanvragen door zich te richten tot de instellingen die door de Vennootschap zijn aangesteld conform artikel 191 van de bovengenoemde wet betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen. De aanvraag moet vergezeld zijn van een door de erkende rekeninghouder of door de vereffeningsinstelling opgesteld attest van de gede-materialiseerde aandelen of, in voorkomend geval, van de certificaten voor de inschrijving op naam die overeenstemmen met de aandelen waarvan de terugkoop wordt aangevraagd.

De terugkoopprijs stemt overeen met de netto-inventariswaarde van de aandelen van het betrokken compartiment, die in overeenstemming met artikel 10 hierna is vastgesteld en die in voorkomend geval kan worden verminderd met:

1) een bedrag van maximum vier procent, bestemd om de kosten van de liquidering van de activa te dekken, dat wordt geïnd ten gunste van de bevek. Dit bedrag kan door de Vennootschap met maximum vijf procent verhoogd worden indien het passief, als gevolg van de toe- en uittredingen van de betrokken dag, naar beneden varieert én een bepaalde drempel overschrijdt;

2) een vast bedrag (maximum honderd euro) dat bestemd is om de administratieve kosten te dekken, geïnd ten gunste van de bedrijven die de verkoop van de aandelen verzorgen;

3) een bedrag dat bestemd is om een uitstap binnen de maand na de instap te ontmoedigen. Dit bedrag zal ingehouden worden ten gunste van de bevek.

De raad van bestuur kan beslissen om dit bedrag niet in te houden of de hoger vermelde periode van een maand te wijzigen, op voorwaarde dat deze beslissing met concrete motieven omkleed wordt in het volgende jaarverslag.

Deze prijs zal verlaagd worden met de eventuele verschuldigde belastingen, heffingen en zegelrechten.

Deze prijs is verschuldigd binnen een maximale termijn van tien bankwerkdagen na de bepaling van de netto-inventariswaarde die van toepassing is op de terugkoop, op voorwaarde dat de effecten zijn ontvangen.

Noch de raad van bestuur noch de Bewaarder zullen aansprakelijk gesteld kunnen worden voor een wanbetaling die voortvloeit uit de toepassing van een eventuele deviezencontrole of andere omstandigheden die buiten hun wil plaatsvinden en die de overmaking in het buitenland van de opbrengst van de aandelenterugkoop zouden beperken of onmogelijk maken.

Artikel 9 : Omzetting

Voor zover de raad van bestuur niet besloten heeft na de initiële inschrijvingsperiode nieuwe inschrijvingen in één van de betrokken compartimenten te weigeren kunnen de aandeelhouders op elk moment de omzetting vragen van hun aandelen in andere aandelen van het betrokken compartiment of in aandelen van een andere klasse, indien die bestaat, op basis van hun respectieve netto-inventariswaarden die worden vastgesteld in overeenstemming met artikel 10 hierna.

In dat geval kan het volgende aangerekend worden:

1) een bedrag dat bestemd is om de kosten van de verwerving en de liquidering van de activa te dekken en dat wordt geïnd ten gunste van de bevek. Dit bedrag kan door de Vennootschap verhoogd worden indien het passief, als gevolg van de toe- en uittredingen van de betrokken dag, naar boven of naar beneden dan wel omgekeerd varieert, naar het geval, én een bepaalde drempel overschrijdt;

2) een verkoopprovisie, geïnd ten gunste van de bedrijven die de verkoop van de aandelen verzorgen, die het verschil dekt tussen

de verkoopprovisie van het nieuwe compartiment en die van het vorige compartiment;

3) een vast bedrag dat bestemd is om de administratieve kosten te dekken, geïnd ten gunste van de bedrijven die de verkoop van de aandelen verzorgen.

Indien er door de omzetting aandelenfracties ontstaan, kunnen deze door de Vennootschap worden teruggekocht.

Artikel 10 : Netto-inventariswaarde

Voor de berekening van de uitgifte-, terugkoop- en omzettingsprijs wordt de netto-inventariswaarde van de aandelen van de Vennootschap voor elk van de compartimenten tenminste tweemaal per maand bepaald in de valuta die is vastgesteld door de raad van bestuur.

De frequentie van de berekening van de netto-inventariswaarde is vastgelegd in het prospectus. Een daling van de frequentie van deze berekening moet altijd ter goedkeuring voorgelegd worden aan de algemene vergadering van aandeelhouders.

De aanvragen tot inschrijving, omzetting en terugkoop die door de instelling belast met de financiële dienstverlening of door de distributeur worden ontvangen zullen worden verwerkt op basis van de eerste inventariswaarde die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag. Deze inventariswaarde zal worden berekend op basis van de laatstgekende slotkoersen.

De referentievaluta van de bevek is de euro. De referentievaluta's van de compartimenten worden vermeld in de documenten voor de verkoop.

De raad van bestuur kan besluiten om de netto-inventariswaarde uit te drukken in een andere valuta, op voorwaarde dat vooraf de toestemming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten wordt verkregen.

De waardering van de activa, passiva en resultatenrekening van de vennootschap, opgedeeld per compartiment, gebeurt volgens het Koninklijk Besluit van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming.

Netto-inventariswaarde

Elk aandeel van de Vennootschap dat wordt teruggekocht volgens artikel 8 hiervoor zal worden beschouwd als een uitgegeven en bestaand aandeel tot na de afsluiting van de waarderingdag die van toepassing is op de terugkoop van dit aandeel en zal vervolgens, tot de prijs ervan is betaald, worden beschouwd als een verplichting van het betrokken compartiment van de Vennootschap. De aandelen die door de Vennootschap moeten worden uitgegeven in overeenstemming met de ontvangen inschrijvingsaanvragen worden behandeld als zijnde uitgegeven vanaf de afsluiting van de waarderingdag waarop hun uitgifteprijs is vastgesteld en deze prijs

zal worden behandeld als een bedrag dat aan het betrokken compartiment van de Vennootschap is verschuldigd tot op het moment waarop het door het compartiment is ontvangen.

De netto-inventariswaarde van de aandelen van een compartiment wordt vastgesteld door op de waarderingsdag het netto vermogen van dit compartiment, samengesteld uit zijn activa minus zijn verplichtingen, te delen door het aantal aandelen in omloop van dit compartiment.

Indien er in een compartiment zowel uitkeringsaandelen als kapitalisatieaandelen bestaan, wordt de netto-inventariswaarde van de uitkeringsaandelen bepaald door het netto vermogen te delen door het aantal uitkeringsaandelen in omloop van dit compartiment, vermeerderd met de pariteit vermenigvuldigd met het aantal kapitalisatieaandelen in omloop. De netto-inventariswaarde van de kapitalisatieaandelen stemt overeen met de netto-inventariswaarde van de uitkeringsaandelen vermenigvuldigd met deze pariteit. Het netto vermogen van de Vennootschap is gelijk aan de som van de activa van alle compartimenten, omgerekend in euro op basis van de laatste bekende wisselkoersen.

De Vennootschap kan in haar prospectus een maximale factor vermelden om de netto-inventariswaarde naar boven bij te stellen als de positieve schommeling van het passief als gevolg van de toe- en uittredingen een bepaalde in het prospectus vermelde drempel overschrijdt, en om de netto-inventariswaarde naar onder bij te stellen als de negatieve schommeling van het passief als gevolg van de toe- en uittredingen een bepaalde drempel overschrijdt.

Artikel 11 : Opschorting van de berekening van de netto-inventariswaarde

De Vennootschap zal de berekening van de netto-inventariswaarde van de aandelen opschorten, evenals de uitgifte, de terugkoop en de omzetting van de aandelen vermeld in de artikelen 7 tot 9 hiervoor, in de gevallen die worden opgesomd in artikel 196 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG.

De Vennootschap kan de terugkoop van de aandelen vermeld in artikel 8 hiervoor gedeeltelijk opschorten in de gevallen die worden opgesomd in artikel 198/1 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG.

Bovendien kan de Vennootschap, conform artikel 195 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, op elk moment in uitzonderlijke omstandigheden de uitgifte van aandelen tijdelijk opschor-

ten indien een dergelijke maatregel noodzakelijk is om de belangen van alle aandeelhouders of van de Vennootschap te beschermen.

Wanneer de aanvragen tot inschrijving en terugkoop van aandelen worden geschorst, zal dit niet noodzakelijk tegelijkertijd de schorsing van de berekening van de netto-inventariswaarde tot gevolg hebben.

De inschrijvingen, terugkopen en omzettingen zullen uitgevoerd worden op basis van de eerste netto-inventariswaarde na de opschorting.

De Vennootschap kan één of meer inschrijvingen of een of meer terugkopen die het evenwicht van de Vennootschap zouden kunnen verstoren, weigeren of uitstellen.

De maatregelen die in dit artikel worden vermeld kunnen zich beperken tot één of meer compartimenten.

RAAD VAN BESTUUR - CONTROLE

Artikel 12 : Raad van bestuur

De Vennootschap wordt bestuurd door een raad van bestuur die is samengesteld uit minstens drie leden, al dan niet aandeelhouders.

De bestuurders worden door de algemene vergadering verkozen of herkozen voor een periode van ten hoogste zes jaar. De algemene vergadering van aandeelhouders kan bestuurders op elk moment, met of zonder reden, uit hun functie ontsetzen.

Ingeval een mandaat van bestuurder vacant wordt als gevolg van overlijden, ontslag, afzetting of om een andere reden, kunnen de overige bestuurders bijeenkomen om bij meerderheid van stemmen een bestuurder te verkiezen die tijdelijk de vacante functie waarneemt tot de volgende vergadering van aandeelhouders.

Artikel 13 : Vergadering

De raad van bestuur kiest een Voorzitter onder zijn leden en kan onder zijn leden één of meerdere ondervoorzitters kiezen. Hij kan bovendien een secretaris aanstellen, die geen bestuurder hoeft te zijn. Deze stelt de notulen op van de vergaderingen van de raad van bestuur en van de algemene vergaderingen van aandeelhouders.

De raad van bestuur komt tenminste één keer per jaar samen na oproep door de Voorzitter of twee bestuurders, op de dag, het tijdstip en de plaats vermeld in het oproepingsbericht.

Een schriftelijke aankondiging van elke vergadering van de raad van bestuur wordt tenminste vierentwintig uur voor het voorziene uur van vergadering aan alle bestuurders gegeven, tenzij in geval van hoogdringendheid. In dat geval worden de aard en motieven van die hoogdringendheid in het oproepingsbericht vermeld.

De voorzitter van de raad van bestuur zit de algemene vergaderingen van en de vergaderingen van de raad van bestuur voor. In zijn afwezigheid duidt de algemene vergadering of de raad van

bestuur bij meerderheid van stemmen een andere persoon aan om het voorzitterschap van deze vergaderingen waar te nemen.

Elke bestuurder kan zich laten vertegenwoordigen op de vergaderingen van de raad van bestuur door schriftelijk, per fax of via andere elektronische middelen een andere bestuurder als zijn volmachthebber aan te stellen.

De raad van bestuur kan slechts beraadslagen en handelen indien de helft van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. De beslissingen worden genomen bij meerderheid van stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders. In geval van staking van stemmen is de stem van diegene die de vergadering voorziet doorslaggevend.

De besluiten van de raad van bestuur kunnen bij eenparig schriftelijk besluit van alle bestuurders worden genomen, met uitzondering van de besluiten waarvoor de statuten deze mogelijkheid uitsluiten. Deze besluiten vereisen de goedkeuring van alle bestuurders, die hun handtekening dienen aan te brengen op ofwel één enkel document ofwel meerdere exemplaren hiervan.

Een dergelijk besluit heeft dezelfde geldigheid en dezelfde uitwerking als was het genomen tijdens een vergadering van de raad van bestuur, op regelmatige wijze opgeroepen en gehouden op de datum van de recentste handtekening van de bestuurders op het hierbovenvermelde document.

Artikel 14 : Notulen

De notulen van de vergaderingen van de raad van bestuur worden getekend door de voorzitter of door de persoon die het voorzitterschap heeft waargenomen indien de voorzitter afwezig was.

De kopieën van of de uittreksels uit de notulen die voor de rechtbank of elders bestemd zijn worden ondertekend door de Voorzitter of door de Secretaris of door twee bestuurders.

Artikel 15 : Bevoegdheden van de raad en beleggingsbeleid

De raad van bestuur heeft de bevoegdheid om alle noodzakelijke of nuttige handelingen te stellen voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van de Vennootschap, met uitzondering van de bevoegdheden die door de wet of de statuten zijn voorbehouden aan de algemene vergadering.

De raad van bestuur heeft met name de bevoegdheid om het beleggingsbeleid van de nieuwe compartimenten te bepalen, met inachtneming van de beperkingen die worden voorgeschreven door de wetten en reglementen.

Om de operationele en administratieve kosten te verlagen en tegelijk een bredere spreiding van de beleggingen mogelijk te maken kan de raad van bestuur besluiten dat alle activa van de Vennootschap of een deel ervan gezamenlijk moeten worden beheerd met activa die toebehoren aan andere entiteiten of dat alle activa van de compartimenten of een deel ervan onderling gezamenlijk moeten worden beheerd.

In overeenstemming met artikel 52 en volgende van het Koninklijk

Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG zullen de beleggingen van de vennootschap gebeuren in alle categorieën activa conform de beleggingsvoorwaarden en beleggingsbeperkingen voorzien in artikel 52 en volgende van dit KB.

Teneinde het bestuur verder te optimaliseren kan maximaal, binnen de normen uiteengezet in artikel 52 § 1, 8°, van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, gebruik gemaakt worden van financiële derivaten (onder andere futures, opties en OTC-producten) en deviezen.

De vennootschap mag steeds alle roerende en onroerende goederen verwerven die rechtstreeks noodzakelijk zijn voor haar bedrijfsuitoefening. Wanneer de beleggingsvennootschap een vastgoed bezit of verwerft, moet het overeenstemmende gedeelte van het kapitaal steeds worden gehouden door haar oprichters of de door hen aangewezen personen.

De vennootschap kan, onder de door de wet gestelde voorwaarden, aan securities lending doen, zoals bepaald in artikel 143 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG.

De beheermaatschappij is bevoegd om de stemrechten uit te oefenen die gekoppeld zijn aan de financiële instrumenten die in handen zijn van de Vennootschap. Zij zal dit in het uitsluitende belang van de aandeelhouders doen.

Artikel 16 : Vertegenwoordiging van de Vennootschap

De Vennootschap gaat een rechtsgeldige verbintenis aan door de handtekening van twee bestuurders of van personen aan wie de raad van bestuur gepaste bevoegdheden heeft gedelegeerd.

Artikel 17 : Dagelijks bestuur

De raad van bestuur kan het dagelijks bestuur van de Vennootschap en de vertegenwoordiging van de Vennootschap voor wat betreft dit bestuur delegeren aan één of meerdere gedelegeerd bestuurders, directeurs of gevolmachtigden, met bevoegdheid tot subdelegering.

De feitelijke leiding wordt toevertrouwd aan minimaal twee natuurlijke personen, behoudens indien en in zoverre de wet hierop een afwijking zou toestaan.

De raad zal de in de voorgaande alinea's vermelde personen te allen tijde kunnen afzetten.

De raad bepaalt de bevoegdheden en de vaste en/of variabele vergoedingen over de werkingskosten van de personen aan wie bepaalde taken zijn gedelegeerd.

Artikel 18 : Bewaarder

De Vennootschap zal een overeenkomst afsluiten met een kredietinstelling naar Belgisch recht voor het toevertrouwen voor onbepaalde duur van de functies van Bewaarder, conform de toepasselijke wetten en reglementen.

De vergoedingen die toekomen aan de Bewaarder zullen in het prospectus worden vastgelegd.

De Vennootschap kan de Bewaarder uit zijn functie ontzetten, op voorwaarde dat hij door een andere Bewaarder wordt vervangen.

Indien deze maatregel wordt genomen, moet er een kennisgeving worden gepubliceerd in twee Belgische kranten.

Artikel 19 : Financiële dienstverlening

De Vennootschap zal een kredietinstelling naar Belgisch recht, het Belgische filiaal van een kredietinstelling die erkend is in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte of een beursvennootschap naar Belgisch recht benoemen voor de financiële dienstverlening, conform de toepasselijke wet en reglementen.

De vergoedingen voor deze instelling zullen in het prospectus worden vastgelegd.

De Vennootschap zal deze instelling kunnen afzetten op voorwaarde dat zij vervangen wordt door een andere instelling. Indien deze maatregel wordt genomen, moet er een kennisgeving worden gepubliceerd in twee Belgische kranten.

Artikel 20.- Beheervenootschap

De vennootschap stelt, in overeenstemming met de wet en de van kracht zijnde reglementering, een beheervenootschap van Instellingen voor Collectieve Belegging aan. Deze beheervenootschap voert de taken van administratief, financieel en commercieel beheer van de compartimenten van de vennootschap uit. De beheervenootschap zal voor zijn functies de kosten kunnen aanrekenen die contractueel tussen de vennootschap en de beheervenootschap bepaald zijn.

Voor het uitvoeren van haar taken ontvangt de Beheervenootschap maximaal een jaarlijkse vergoeding per compartiment van 2% voor het commercieel beheer, maximum 2% voor het financieel beheer en maximum 0,50% voor het administratief beheer.

De vennootschap kan de beheervenootschap herroepen op voorwaarde dat een andere beheervenootschap hen vervangt.

~~De naamloze vennootschap "Capfi Delen Asset Management", met maatschappelijke zetel te Jan Van Rijswijklaan 178 - 2020 Antwerpen CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux - Belgian Branch, is aangesteld als Beheervenootschap van Instellingen voor Collectieve Belegging van de vennootschap.~~

ALGEMENE VERGADERING

Artikel 21 : Oproeping voor de algemene vergadering

De gewone jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders wordt gehouden op de maatschappelijke zetel van de Vennootschap

of op elke andere plaats in België die in het oproepingsbericht wordt vermeld, op de derde dinsdag van de maand maart, om zestien uur. Indien deze dag geen bankwerkdag is, wordt de gewone algemene vergadering gehouden op de eerstvolgende bankwerkdag. De gewone algemene vergadering kan plaatsvinden in het buitenland indien de raad van bestuur soeverein beslist dat uitzonderlijke omstandigheden dit vereisen. Deze omstandigheden worden nader toegelicht in het oproepingsbericht.

Er kunnen ook vergaderingen plaatsvinden van de aandeelhouders van een bepaald compartiment.

Er kan een bijzondere algemene vergadering van de aandeelhouders van de Vennootschap of van een compartiment worden bijeengeroepen wanneer de belangen van de Vennootschap of van dit compartiment dit vereisen. Zij moet bijeengeroepen worden indien aandeelhouders, die samen een tiende vertegenwoordigen van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap of van het betrokken compartiment, dit vragen.

De aandeelhouders vergaderen na oproep door de raad van bestuur, na een oproepingsbericht waarin de agenda wordt vermeld.

De aandeelhouders worden opgeroepen op de door de wet voorgeschreven wijze.

Tenzij de wet anderszins bepaalt, moeten de aandeelhouders van gedematerialiseerde aandelen, om aan de algemene vergadering te kunnen deelnemen, een attest indienen dat is opgesteld door de erkende rekeninghouder of door het vereffeningsorganisme dat de onbeschikbaarheid tot de datum van de algemene vergadering vaststelt, van de gedematerialiseerde aandelen op de plaats die is vermeld in het oproepingsbericht, uiterlijk vijf volledige dagen voor de datum die voor de vergadering is vastgesteld. De houders van aandelen op naam moeten binnen dezelfde termijn de raad van bestuur schriftelijk (brief of volmacht) op de hoogte brengen van hun voornemen om de vergadering bij te wonen en het aantal effecten vermelden waarvoor zij aan de stemming wensen deel te nemen. Iedere aandeelhouder kan zich door een gevolmachtigde laten vertegenwoordigen op de algemene vergadering.

Telkens wanneer alle aandeelhouders aanwezig of vertegenwoordigd zijn en zij verklaren op de hoogte te zijn van de agenda waarover zij moeten beraadslagen, kan de algemene vergadering zonder voorafgaande oproeping plaatsvinden.

Artikel 22 : Besluiten van de algemene vergadering

De algemene vergadering stemt en beraadslaagt volgens de voorschriften van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Behalve in de door de wet bepaalde gevallen worden de besluiten genomen bij meerderheid van stemmen, ongeacht het aantal effecten dat op de vergadering vertegenwoordigd is.

Alle aandeelhouders kunnen aan de vergaderingen deelnemen door schriftelijk of via andere telecommunicatiemiddelen een andere persoon als volmachthebber aan te stellen.

Onverminderd de bepalingen van artikel 27 hierna zullen de besluiten over een bepaald compartiment, tenzij de wet of deze statuten anders bepalen, worden genomen bij gewone meerderheid van stemmen van de aanwezige en stemmende aandeelhouders van dit compartiment.

JAARREKENING - UITKERING - RESERVE

Artikel 23 : Boekjaar

Het maatschappelijk boekjaar van de Vennootschap begint op één januari en eindigt op eenendertig december.

Artikel 24 : Verslagen

Voor de gewone algemene vergadering kunnen de aandeelhouders op de maatschappelijke zetel van de Vennootschap het jaarverslag verkrijgen met de financiële informatie over elk van de compartimenten van de Vennootschap, de samenstelling en de evolutie van de activa en de geconsolideerde situatie van alle compartimenten, het beheerverslag dat bestemd is ter informatie van de aandeelhouders en het verslag van de commissaris.

In overeenstemming met artikel 101 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen worden alle elementen van de vermogenstoestand van de Vennootschap onderworpen aan de controle door een erkende commissaris, benoemd en vervangen door de algemene vergadering van aandeelhouders, die tevens ook diens vergoeding vaststelt.

De goedkeuring van de jaarrekening en het verlenen van kwijting aan de bestuurders en de commissaris vinden voor elk compartiment afzonderlijk plaats, door de betrokken aandeelhouders.

Artikel 25 : Uitkering

De gewone algemene vergadering van elk van de compartimenten bepaalt elk jaar, op voorstel van de raad van bestuur, het deel van het resultaat dat kan worden toegekend aan zijn compartiment in overeenstemming met de geldende wetgeving.

Het gedeelte van het resultaat dat toekomt aan de kapitalisatie-aandelen blijft altijd belegd in de vennootschap en wordt opgenomen in het gedeelte van de netto activa vertegenwoordigd door kapitalisatie-aandelen.

Behoudens wanneer de algemene vergadering hiervan afwijkt en behoudens wanneer dit in strijd is met de geldende boekhoudregels, zal de vennootschap aan de dividendgerechtigde aandelen jaarlijks een dividend uitkeren. Dat dividend kan hun aandeel in de netto-opbrengst uit de beleggingen, de gerealiseerde en/of niet-gerealiseerde meerwaarden, verminderd met de gerealiseerde en/of niet-gerealiseerde minderwaarden omvatten.

De raad van bestuur kan beslissen een interimdividend uit te keren onder voorbehoud van de bepalingen van de wet.

De compartimenten die, in voorkomend geval, hun uitkeringen in overeenstemming brengen met artikel 203 W.I.B. 92 en alle latere

bepalingen die daarmee verband houden, keren aan de uitkerings-aandelen jaarlijks tenminste 90 % van de door het compartiment geïnde inkomsten uit, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten.

De raad van bestuur stelt de instellingen aan die belast zijn met de uitkeringen aan de aandeelhouders.

Artikel 26 : Kosten

De Vennootschap draagt de kosten in verband met haar oprichting, haar werking en haar vereffening. Deze kosten omvatten:

- de kosten van officiële akten;
- de kosten voor de algemene vergaderingen en raden van bestuur;
- de eventuele vergoedingen en bezoldigingen van de bestuurders conform de praktijken van de markt, die echter niet meer zullen bedragen dan een maximum van 0,05 procent;
- de eventuele vergoedingen van de effectieve leiders;
- de vergoeding voor de beheervenootschap van Instellingen voor Collectieve Beleggingen;
- de vergoeding voor de deponerende bank;
- de kosten voor advies, het gebruik van een kwaliteitsmerk of een merk in het kader van het maatschappelijk doel en voor het beroep doen op een of meer bedrijven die een dergelijk kwaliteitsmerk afleveren;
- de bezoldigingen van de commissarissen conform de praktijken van de markt;
- de gerechtskosten en de kosten voor juridisch advies voor de Vennootschap;
- de bijdragen aan de toezichthoudende instanties van de landen waar de aandelen worden aangeboden;
- de kosten voor het drukken en het verdelen van de uitgifteprospectussen en de periodieke verslagen;
- de kosten voor het opstellen en vertalen van teksten;
- de kosten van de financiële dienst van haar aandelen en coupons (daarin begrepen de kosten van een eventuele omruiling of afstempeling van de deelbewijzen van ontbonden beleggingsinstellingen wier activa in de vennootschap werden ingebracht), de eventuele kosten van notering aan een beurs of de kosten voor de publicatie van de koers van haar aandelen;
- het beheer- en adviesloon;
- de honoraria van de commissarissen;
- de gerechtelijke kosten en de kosten voor juridisch advies;
- de bijdragen aan de controleautoriteiten van de landen waar haar aandelen worden aangeboden;
- de intresten en overige kosten in verband met leningen;
- de belastingen en kosten in verband met de bewegingen van activa van de Vennootschap;
- de overige eventuele heffingen en belastingen in verband met haar activiteit;
- de eventuele personeelskosten;

- alle andere uitgaven die in het belang van de aandeelhouders van de Vennootschap worden gedaan.

Elk compartiment draagt alle kosten en uitgaven die aan dat compartiment kunnen worden toegerekend. De kosten en uitgaven die niet aan een bepaald compartiment kunnen worden toegerekend worden gespreid over alle compartimenten. De raad van bestuur stelt de toewijzing vast van de kosten voor de oprichting, de beëindiging, de ontbinding, de fusie of de splitsing van één of meerdere compartimenten.

De raad van bestuur heeft de bevoegdheid om, mits goedkeuring door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, overeenkomstig artikel 58 § 3 van het Koninklijk Besluit van 12 november 2012 met betrekking tot de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, de in de artikelen 115 § 1, § 4 en de in de artikelen 117, 118 en 119 van voormeld Koninklijk Besluit genoemde vergoedingen, provisies en kosten te verhogen. De raad van bestuur zal instaan voor de publicatie van de kostenverhoging en voor de mededeling van het tijdstip van de inwerkingtreding ervan.

HERSTRUCTURERING - ONTBINDING - VEREFFENING

Artikel 27 : Herstructurering, ontbinding

De besluiten inzake de fusie, de splitsing of betrokken operaties en de besluiten inzake universele inbreng of inbreng van activiteitensector die de Vennootschap of een compartiment betreffen worden genomen door de algemene vergadering van aandeelhouders. Als deze besluiten slechts een bepaald compartiment betreffen, is de algemene vergadering van aandeelhouders van het betrokken compartiment bevoegd.

Het besluit inzake de ontbinding van de Vennootschap of van een compartiment wordt genomen door de algemene vergadering van aandeelhouders. In geval van ontbinding van een compartiment is de algemene vergadering van aandeelhouders van het betrokken compartiment bevoegd.

In geval van ontbinding zullen één of meer vereffenaars tot de vereffening overgaan. Dat kunnen rechtspersonen of natuurlijke personen zijn. Zij zullen door de algemene vergadering van aandeelhouders worden aangesteld. Deze laatste bepaalt ook hun bevoegdheden en hun vergoeding.

Indien er een vervaldatum is vastgesteld in de statuten, zal het compartiment van rechtswege ontbonden worden op die datum en in overeenstemming met de bepalingen van artikel 5 van de statuten. In dat geval zal de raad van bestuur een of meer vereffenaars benoemen.

Voor elk van de compartimenten wordt de opbrengst van de vereffening uitgekeerd aan de aandeelhouders evenredig met hun rechten, rekeninghoudend met de pariteit.

Artikel 28 : Wijziging van de statuten

Deze statuten kunnen worden gewijzigd door een algemene vergadering van aandeelhouders onderworpen aan de voorwaarden voor quorum en meerderheid die door de wet zijn vereist. Elke wijziging van de statuten die betrekking heeft op een bepaald compartiment zal bovendien worden onderworpen aan dezelfde vereisten voor quorum en meerderheid in dit compartiment.

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 29 : Algemene bepalingen

Voor alle punten die niet in deze statuten worden vermeld verwijzen de partijen naar en onderwerpen zij zich aan de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en aan de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en de toepasselijke Koninklijke Besluiten. In geval van geschil zijn alleen de rechtbanken van het arrondissement Antwerpen bevoegd.

Essentiële informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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.

Product

C + F EUROPEAN LARGE CAPS

Een compartiment van C + F

Aandelenklasse: C + F EUROPEAN LARGE CAPS - C - CAP (ISIN: BE0946593671)

De beheervennootschap en PRIIP-ontwikkelaar is [Capfi-Delen Asset Management NV \(CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervennootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux -Belgian Branch](#), onderdeel van de groep Delen Private Bank). [De FSMA is verantwoordelijk voor](#). [Aan dit product is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht op Capfi-Delen Asset Management NV met betrekking tot dit essentiële informatiedocument. Aan Capfi-Delen Asset Management NV van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten \(FSMA\). Aan Cadelux SA is in België/Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA.](#)

[Aan dit product is in België vergunning verleend CSSF.](#)

Voor meer informatie over de wijze om contact op te nemen met [Cadelam-CADELUX S.A., een Luxemburgse beheervennootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux-Belgian Branch of](#) kijk [op www.cadelam.be/nl/be/contactopwww.cadelux.lu www.cadelux.lu](#) of bel +32 3 260 98 30.

Dit document is gepubliceerd op [31-12-202530-04-2026](#)

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 C + F is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG. C + F EUROPEAN LARGE CAPS is een compartiment van deze ICB.

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.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling C+F European Large Caps streeft naar vermogensgroei, waarbij erop wordt toegezien dat de houders van distributiedeelbewijzen die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting dividenden genieten die aftrekbaar zijn in hoofde van de definitief belaste inkomsten. Het rendement van het fonds hangt af van de prestaties van de aandelenmarkten, wisselkoersschommelingen en alle andere economische factoren.

De duur van de periode waarin u uw aandelen in bezit hebt, wordt hieronder besproken in het gedeelte: "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?"

Investeringsaanpak Het fonds belegt uitsluitend in Europese aandelen, voornamelijk met grote marktkapitalisaties. Het fonds is erop gericht een zeer brede diversificatie te bieden op het niveau van de sectoriële spreiding.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt beheerd met referentie naar een benchmark omdat de prestaties van het fonds wordt vergeleken met de benchmark 100% Solactive Europe 600 Net Return Index. De samenstelling van de portefeuille kan volledig afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Terugkoop en verhandeling U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

Uitkeringsbeleid Kapitalisatiebewijzen (CAP) keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd). Distributiedeelbewijzen (DIS) keren jaarlijks een dividend uit, voor zover de resultaten van het fonds dit toelaten.

Omruilbeleid 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.becadelux.lu](#).

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 milieu en sociale kenmerken maar heeft niet als doelstelling het bereiken van een milieudoelstelling of het verwezenlijken van een sociale doelstelling. Naast financiële parameters zoals de omzet, de winst, de marges en het marktaandeel van de ondernemingen waarin het fonds belegt worden ook niet-financiële parameters in overweging genomen. Voor deze niet-financiële parameters wordt beroep gedaan op een ESG-score.

Ondernemingen met een ESG risico score die de drempel van een 'ernstig risico' overschrijden worden niet in aanmerking genomen bij de selectie van de beheervennootschap. Voor de definitiëring van de drempelwaarde wordt verwezen naar het exclusiebeleid te vinden op [www.cadelam.becadelux.lu/nl-belu/documenten](#). Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. De beheervennootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het fonds zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwegen en deze met lage risicoscores te overwegen. De ESG Score integreert ecologische en/of sociale thema's en risico's zoals respect voor mensenrechten, goed bestuur, databescherming en veiligheid en diversiteit. Naargelang de sector of het bedrijf wordt de materialiteit van een risico in acht genomen. Meer informatie over het ESG-integratiebeleid is beschikbaar op [www.cadelam.becadelux.lu/nl-belu/documenten](#).

SFDR Het fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken (of een combinatie van zulke kenmerken) zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR.

Beleid inzake derivaten 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).

Retailbeleggersdoelgroep Dit compartiment is vooral gericht op beleggers met een dynamisch risicoprofiel. 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. De 'C' aandelen worden aangeboden aan zowel natuurlijke personen als rechtspersonen

Praktische informatie

Bewaarder Delen Private Bank [N-V-Luxembourg - Belgian Branch het Belgisch bijkantoor van Delen Private Bank Luxembourg S.A.](#), – Jan Van Rijswijcklaan 184 – 2020 Antwerpen

Verdere informatie Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals een beschrijving van 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 Delen Private Bank [Luxembourg - Belgian Branch het Belgisch bijkantoor van Delen Private Bank Luxembourg S.A.](#), Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen ([www.delen.be](#)). De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op [www.cadelam.becadelux.lu](#) en via de website van Beama [https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/](#), en zullen gepubliceerd worden in De Tijd en L'Echo.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



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 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Andere risico's die van materieel belang zijn voor het priip en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

Wisselkoersrisico: Het fonds wordt uitgedrukt in Euro en doorgaans is er tussen 25% en 50% van de portefeuille belegd in een andere munt waardoor er een gemiddeld risico bestaat op de wisselkoers.

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.

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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 11 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	6 jaar EUR 10 000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4 320 EUR	3 420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-56.79%	-16.36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 260 EUR	10 900 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.37%	1.44%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 350 EUR	14 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.52%	6.24%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 420 EUR	17 050 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	34.18%	9.30%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2024 en 12/2025.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2018 en 02/2024.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2018 en 12/2024.

De bovengenoemde berekeningen zijn uitgevoerd met behulp van benchmark Solactive Europe 600 Index NTR.

Wat gebeurt er als Capfi Delen Asset Management NV CADELUX S.A., een Luxemburgse beheerverenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelux-Belgian Branch, niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk Delen Private Bank Luxembourg - Belgian Branch, het Belgisch bijkantoor van Delen Private Bank Luxembourg S.A. (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). Een verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, 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 beleggingsperiodes.

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 6 jaar
Totale kosten	336 EUR	1 128 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3.4%	1.8% 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 8.08% vóór kosten en 6.24% na kosten.

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

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 2.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 200 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 0.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het fonds noch voor de distributeur.	Maximaal 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	103 EUR
Transactiekosten	0.3% 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.	33 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0.0%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing Deze cijfers omvatten de maximale verhandelingsprovisie die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (2.0% van het belegde bedrag bij instap en 0.0% van de waarde bij uitstap). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 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 6 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 over het product of het gedrag van [Capfi-Delen Asset Management NV/CADELUX S.A., een Luxemburgse beheerverenootschap, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelix-Belgian Branch](#) of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij [deCADELUX S.A, een Luxemburgse beheerverenootschap-Capfi-Delen Asset Management N.V, handelend via haar Belgisch bijkantoor Cadelix-Belgian Branch](#), Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadelam.be of via de [website https://www.cadelam.be/nl-be/contact](https://www.cadelam.be/nl-be/contact) - [websitewww.cadelux.lu/nl-lu/contact](https://www.cadelux.lu/nl-lu/contact)

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 10 jaar van dit product kan u terugvinden op : <https://priips-performance-chart.com/cadelam/BE0946593671/nl/eu/>

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelam/BE0946593671/nl/eu/>