

Alle gegevens op: 31/01/2022

### Doelstelling

Dit fonds streeft voornamelijk naar een maximale groei van het belegde vermogen, 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.

Dit 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.

### Informatie inzake sociale, ethische en milieu aspecten

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 beheervenootschap. 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 beheervenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het fonds zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwerpen 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 <https://www.cadelam.be/nl/documenten>.

### Varia

Dit fonds streeft voornamelijk naar een maximale groei van het belegde vermogen, 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.

Dit 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.

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).

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

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

Aan de distributiedeelbewijzen wordt jaarlijks ten minste 90% van de geïnde inkomsten uitgekeerd, na aftrek van de vergoedingen, provisies en kosten.

### Andere specifieke kenmerken

- \* Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 8 jaar op te nemen.
- \* Het fonds wordt actief beheerd.
- \* Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.
- \* De deelbewijzen van klasse D zijn voorbehouden voor de beleggers aangebracht door Bank J. Van Breda & C°.

Het bovenstaande beleggingsbeleid is afgeleid van het KIID. Het rendement en het kapitaal zijn niet gegarandeerd of beschermd.

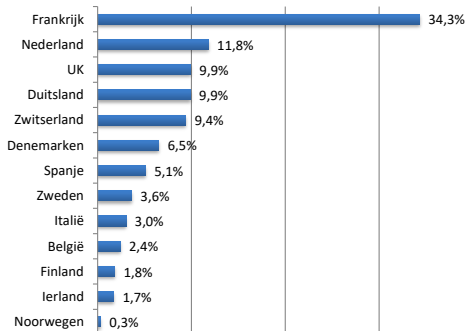
### Evolutie NIW van C+F European Large Caps D Kap\* sinds de oprichting



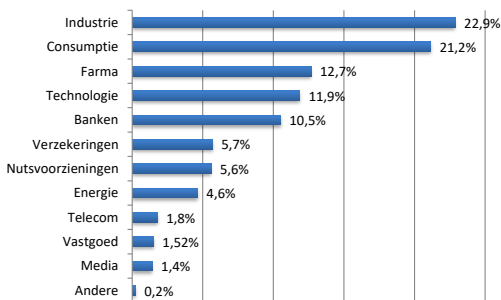
De vermelde rendementscijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementscijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige rendementen. De getoonde grafiek van de NIW is geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

\*Bron : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

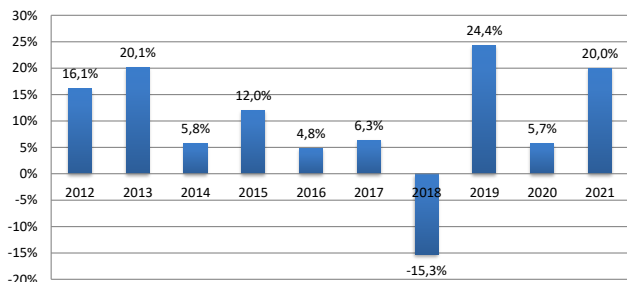
### Geografische spreiding



### Sectoriële spreiding



### Netto rendementen per jaar (boekjaar 1jan - 31dec) van C+F European Large Caps D Kap\*



EUR	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD
CFELC D Kap*	16,1%	20,1%	5,8%	12,0%	4,8%	6,3%	-15,3%	24,4%	5,7%	20,0%	-5,6%

YTD: is de periode van 1 januari van het huidige jaar tot een gegeven datum (zie bovenaan) in het huidige jaar. Is een cumulatief rendement.  
De berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de taken en de instap- en uitstapvergoedingen die niet aan het fonds toekomen

### Netto actuair rendement tot 31/01/2022 van C+F European Large Caps D Kap\*

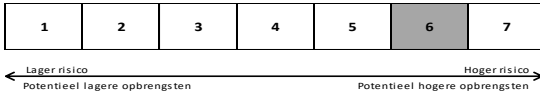
EUR	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	sinds start (2008)
CFELC D Kap*	15,7%	12,0%	6,3%	8,4%	5,0%

\*Bron : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

**Top 10 aandelenposities**

1. LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	2,89%	6. NOVO NORDISK A/S-B	2,70%
2. NESTLE SA-REG	2,79%	7. CAPGEMINI SE	2,63%
3. ASTRAZENECA PLC	2,76%	8. ROCHE HOLDING Gs.	2,47%
4. ASML HOLDING NV	2,73%	9. SCHNEIDER ELECTRIC SE	2,42%
5. L'OREAL	2,71%	10. AXA SA	2,39%

**Risico- en opbrengstprofiel**



Deze synthetische indicator geeft de historische volatiliteit weer van het fonds over een periode van 5 jaar (marktrisico).

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

- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

- Het fonds behoort tot deze categorie aangezien dit fonds voornamelijk belegt in Europese aandelen waardoor de waarde van de portefeuille zal dalen indien de Europese aandelenmarkten dalen en vice versa. Door de nadruk te leggen op de Europese aandelenmarkt kan de waarde van dit fonds sterk schommelen.

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

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

**Kerngegevens**

Een compartiment van de BEVEK naar Belgisch recht C+F

Instapkosten max 3%  
Uitstapkosten 0%

Lopende kosten\* 2,00%

\* De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2020. Dit cijfer kan per jaar variëren. Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'kosten ten laste van het compartiment' van het prospectus.

Oprichtingsdatum 08/08/2008  
Noteringsfrequentie Dagelijks  
Munt EUR  
Looptijd van het compartiment onbepaald  
Netto activa in euro € 369.623.961

Minimum inleg : - Euro  
Beurstaks (max 4.000€) : 1,32% (enkel bij verkoop van kapitalisatie stukken)  
Distributie aandelen : tarief roerende Voorheffing : 30%  
Kapitalisatie aandelen : indien het fonds voor meer dan 10% belegt in schuldvorderingen zoals gedefinieerd in artikel 19bis WIB92, is bij een verkoop een bevrijdende roerende voorheffing van 30% verschuldigd op de inkomsten die voortkomen uit deze schuldvorderingen.

Aandelenklassen	ISIN-codes	NIW in euro
Kap.	BE0948325536	602,74
Dis.	BE0948324521	182,39

Datum laatste coupon : 29/03/2021  
Bedrag laatste coupon klasse D : 2,30

Beheervenootschap : Cadelam  
Financieel Beheer : Cadelam  
Financiële dienstverlener: Delen Private Bank  
Publicatie van de NIW: www.beama.be, De Tijd, L'Echo, Bloomberg, Morningstar, La Libre, www.cadelam.be

**Dit is een reclame.**

Wij wijzen u op de noodzaak om de prospectus en de essentiële beleggersinformatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen. De prospectus (beschikbaar in het Frans en het Nederlands), essentiële beleggersinformatie (beschikbaar in het Frans en in het Nederlands) en laatste periodiek verslag (beschikbaar in het Frans en in het Nederlands) zijn kosteloos te consulteren op [www.cadelam.be](http://www.cadelam.be) of te verkrijgen in de kantoren van Delen Private Bank NV of Bank J. Van Breda & Co NV.

De Essentiële Beleggersinformatie is bij wet voorgeschreven, en bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en risico's van beleggingen van dit compartiment.

Een samenvatting van uw rechten als belegger en/of potentiële belegger vindt u via deze link : <https://www.cadelam.be/-/media/sites/cadelam-belgium/files/cadelam-samenvatting-rechten-beleggers-nl>

De beheerder of beheermaatschappij kan beslissen de regelingen voor de verhandeling van deze Instellingen voor Collectieve Belegging stop te zetten overeenkomstig artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU.

Indien u klachten heeft over enig aspect van deze Instelling voor Collectieve Belegging, kan u zich richten tot [compliance@cadalam.be](mailto:compliance@cadalam.be). Indien u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht kan u ook contact opnemen met de ombudsdienst in financiële geschillen via <http://www.ombudsfin.be/nl/particulieren/klacht-indienen/>.