

Données au: 31/01/2022

FOR INTERNAL USE ONLY

Politique d'investissement

Le fonds vise principalement à offrir une croissance maximale des capitaux investis, tout en veillant à ce que les actionnaires soumis à l'impôt sur les sociétés bénéficient de dividendes déductibles au titre des revenus définitivement taxés.

Le fonds investit exclusivement en actions européennes, principalement en actions ayant une grande capitalisation boursière. Le fonds vise une grande diversification sectorielle.

Le fonds peut recourir à l'utilisation d'instruments financiers dérivés dans des mesures limitées. D'une part cette restriction signifie que les instruments financiers dérivés peuvent être utilisés pour la réalisation des objectifs de placement (par exemple pour dans le cadre de la stratégie d'investissement augmenter ou diminuer l'exposition à un ou plusieurs segments du marché). D'autre part les instruments financiers dérivés peuvent être utilisés pour éliminer la sensibilité du portefeuille à une donnée du marché (comme la couverture du risque de change, ou la protection des marchés à la baisse).

Vous pouvez souscrire des parts du fonds et obtenir sur simple demande un remboursement de ses parts chaque jour boursier en Belgique.

Les parts de capitalisation ne distribuent pas de dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti). Les parts de distribution distribuent annuellement un dividende, pour autant que les résultats du fonds le permettent.

Au moins 90% des revenus que le compartiment a recueillis, déduction faite des rémunérations, commissions et frais est distribué annuellement aux actions de distribution.

Caractéristiques spécifiques

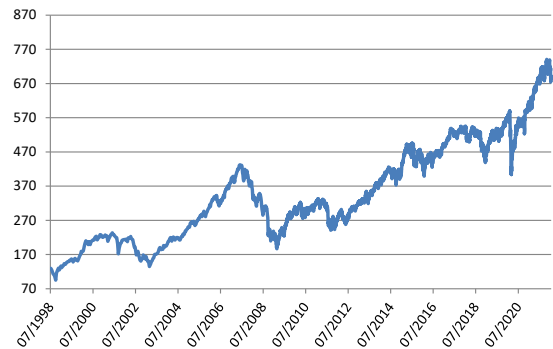
* Recommandation: ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant une période de 8 ans.

* Il s'agit d'un fonds géré activement.

* Le fonds n'est pas géré en référence à un benchmark.

La politique d'investissement mentionnée ci-dessus est issue du KIID. Ni le rendement, ni le capital ne sont garantis ou protégés.

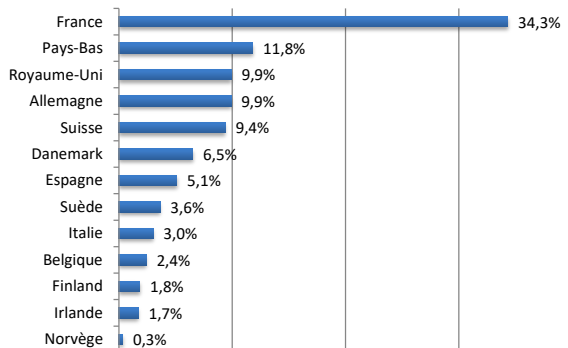
Evolution VNI de C+F European Large Caps C Cap* depuis la création



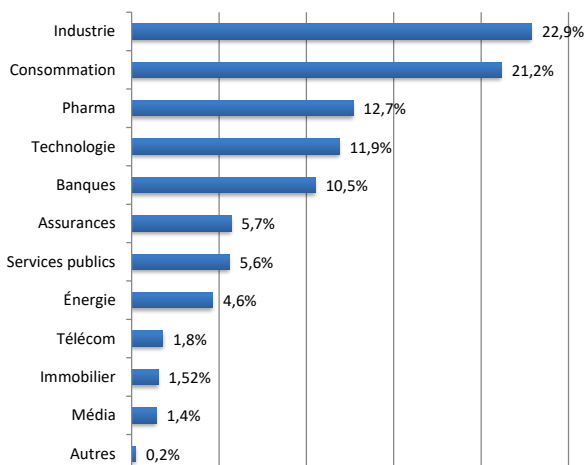
Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte des restructurations. Les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements. Le graphique de la VNI ne donne pas d'indication fiable pour l'avenir.

* Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

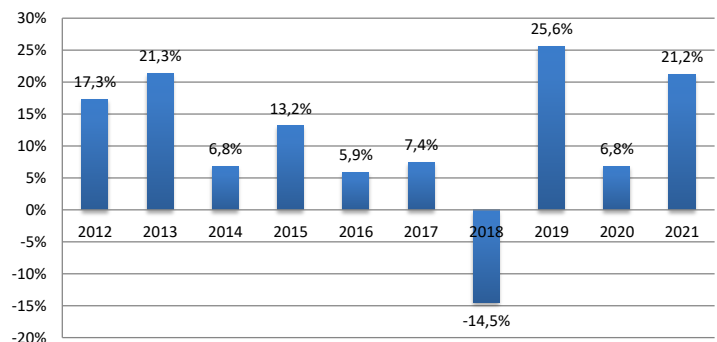
Diversification géographique



Diversification sectorielle



Performance annuelle nette (1jan - 31déc) de C+F European Large Caps C Cap*



EUR	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	YTD
CFELC C Cap*	17,3%	21,3%	6,8%	13,2%	5,9%	7,4%	-14,5%	25,6%	6,8%	21,2%	-5,5%

YTD: c'est la période depuis le premier janvier de l'année en cours jusqu'à une date déterminée (voir en haut) de cette même année. Il s'agit d'un rendement cumulé.

Rendement actuariel net jusqu'au 31/01/2022 de C+F European Large Caps C Cap*

EUR	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	depuis lancement (1998)
CFELC C Cap*	16,9%	13,1%	7,4%	9,5%	7,4%

* Source: Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Top 10 d'actions

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%

Profil de risque et de rendement

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

← Risque plus faible / Rendement potentiellement plus faible | Risque plus élevé / Rendement potentiellement plus élevé →

Cet indicateur synthétique représente la volatilité historique du fonds sur une période de 5 ans (risque de marché).

- Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, ne constituent pas toujours une indication fiable du profil de risque futur du fonds.
- Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement demeure inchangée.
- Le classement du fonds est susceptible d'évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

- Le fonds est classé dans cette catégorie étant donné que le fonds investit principalement en actions européennes. Par conséquent la valeur du portefeuille baissera lorsque les marchés d'actions européens baissent et vice-versa. En mettant l'accent sur le marché européen des actions la valeur du fonds peut fluctuer fortement.

Autres risques essentiels pour le fonds et non (suffisamment) pris en compte par l'indicateur synthétique:

- Risque de change: la devise de référence du fonds est l'euro et généralement 25% à 50% du portefeuille est investi en autre devise que l'euro ce qui donne un risque de change moyen.

Pour un aperçu complet des risques du fonds, veuillez vous référer au paragraphe des risques dans le prospectus.

Données principales

Compartiment de la sicav de droit belge C+F

Frais d'entrée max 2% (non applicable si détenus chez Delen Private Bank)

Frais de sortie 0%

Frais de transaction 0,25%

Frais récurrents 0,90%

Frais totaux* 1,15%

*Les frais annuels totaux comprennent tous les coûts: les frais récurrents (les droits de garde, les rémunérations pour la gestion financière, les rémunérations pour la gestion des risques et compliance, les rémunérations administratives) et les frais de transactions forfaitaires (indépendamment du nombre de transactions). Les rémunérations pour la rétribution de tiers, tels que les réviseurs, les impôts et les frais de transactions externes ne sont pas inclus et peuvent varier. En 2020, ces coûts s'élevaient à 0,1495%.

Date de lancement Juillet 1998
Cotation Journalière
Devise EUR
Échéance du compartiment Indéfini
Actif net en euro € 369.623.961

Souscription minimale : - Euro

Taxe boursière (Max 4000€) : 1,32% (seulement pour les parts de capitalisation à la sortie)

Parts de distribution : précompte mobilier de 30%

Parts de capitalisation avec plus de 10% investis dans des créances: 30% de précompte sur les plus-values et intérêts de ces créances.

Parts d'actions	Codes-ISIN	VNI en euro
Cap	BE0946593671	691,64
Dis	BE0168477850	195,12

Date du dernier coupon : 29/03/2021

Montant du coupon (part Classique) : 4,20

Société de gestion : Cadelam

Gestion financière : Cadelam

Prestataire du service financier: Delen Private Bank

Publication VNI: L'Echo, De Tijd, La Libre, Bloomberg, www.beama.be, www.cadelam.be, Morningstar

Ceci est une communication publicitaire. Veuillez lire le prospectus et le document d'informations clés pour l'investisseur avant de prendre toute décision finale d'investissement. Le prospectus (disponible en français et en néerlandais), les informations clés pour l'investisseur (disponibles en français et en néerlandais) et le dernier rapport périodique (disponible en français et en néerlandais) peuvent être obtenus gratuitement sur le site www.cadelam.be ou obtenus dans les agences de Delen Private Bank.

Les informations clés pour l'investisseur vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire, ainsi que le prospectus, pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Un résumé de vos droits en tant qu'investisseur et/ou investisseur potentiel est disponible via ce lien : https://www.cadelam.be/-/media/sites/cadelam-belgium/files/cadelam_resume_des_droits_de_investisseur_fr.pdf

Le gestionnaire ou la société de gestion peut décider de mettre fin aux modalités de commercialisation de ces organismes de placement collectif conformément à l'article 93 bis de la directive 2009/65/CE et à l'article 32 bis de la directive 2011/61/UE.

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: compliance@cadalam.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la manière dont votre réclamation est traitée, vous pouvez également prendre contact avec l'Ombudsman des services financiers via le site : <http://www.ombudsfm.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.