

Données au: 31/03/2021

FOR INTERNAL USE ONLY

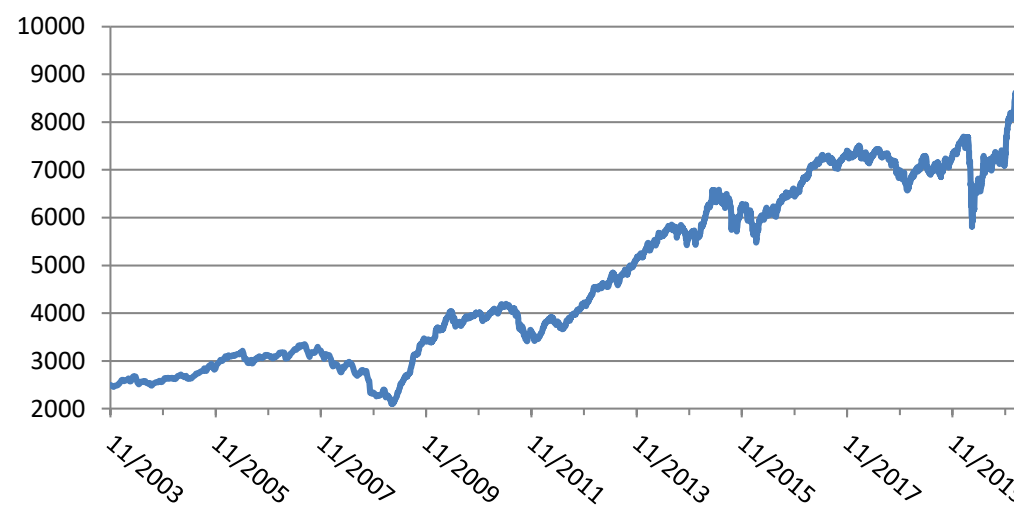
Politique d'investissement

L'objectif du compartiment C+F optimum (CF Optimum) est la croissance du capital. Ce compartiment C+F Optimum investit principalement en actions et obligations internationales et parts d'organismes de placement collectif. Le gestionnaire peut s'écarter des compositions spécifiques décrites ci-avant ou procéder, à titre accessoire, à d'autres investissements en fonction des perspectives de marché.

Caractéristiques spécifiques

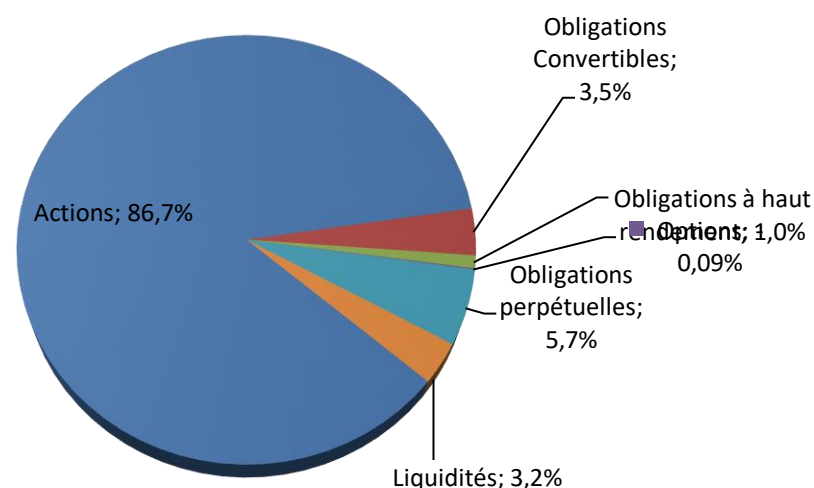
La pondération autorisée en actions est comprise entre 0% et 100%. La pondération en actions peut varier sensiblement si le gestionnaire le juge opportun; La gestion est patrimoniale, flexible et non indicée, reflétant les convictions du gestionnaire. L'indicateur de risque synthétique est de 4 sur une échelle allant de 1 (moins de risque, rendements potentiellement plus bas) à 7 (Risque plus élevé, rendements potentiellement plus élevés).

Evolution VNI de C+F Optimum C Cap* depuis l'origine

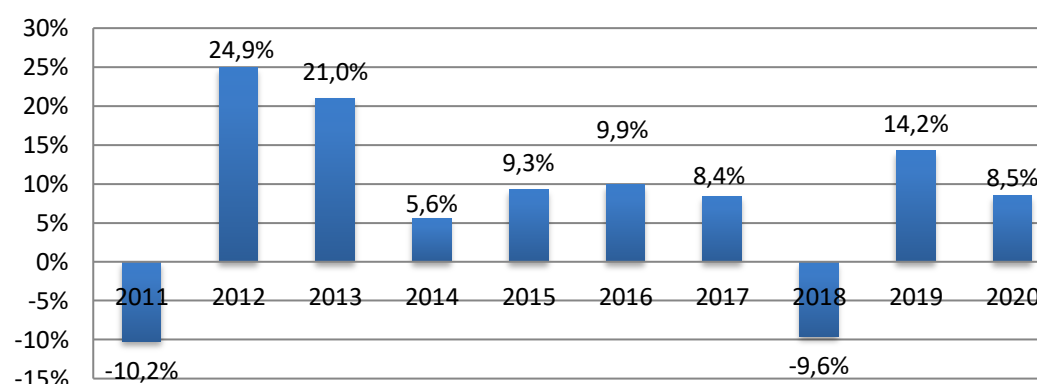


*Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Répartition par classe d'actif



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



EUR	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD
CF Optimum CCap*	-10,2%	24,9%	21,0%	5,6%	9,3%	9,9%	8,4%	-9,6%	14,2%	8,5%	11,8%

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.

Les investissements en OPC sont rapportés de manière transparente dans les classes d'actifs

Partie à taux fixe:

Rendement moyen:	2,0%
moyenne:	6,27

La duration est une mesure de durée de vie pour les obligations où l'on tient compte de cashflow futurs. Yield to maturity est le rendement effectif d'une obligation quand celle-ci est gardée jusqu'à échéance.

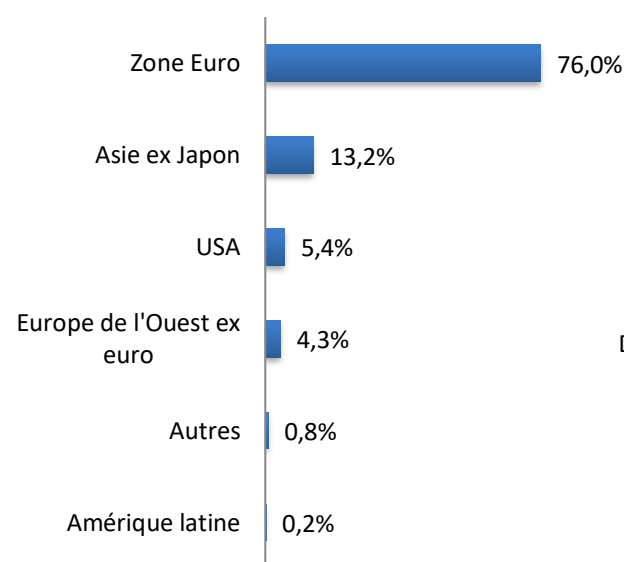
Rendement actuariel net jusqu'au 31/03/2021 de C+F Optimum C Cap*

EUR	10 Ans	5 Ans	3 Ans	1 an	depuis lancement (2003)
CF Optimum CCap*	8,4%	8,8%	8,5%	46,4%	7,7%

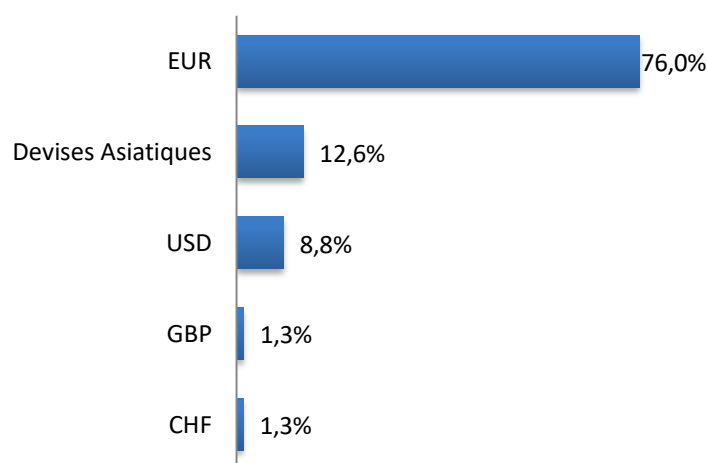
*Les rendements mentionnés et le graphique de l'évolution de la VNI sont basés sur des données historiques et se rapportent aux dernières années. Ils ont une valeur limitée et ne tiennent pas compte des restructurations. Les chiffres du passé ne garantissent en rien l'évolution future des rendements.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

*Source : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

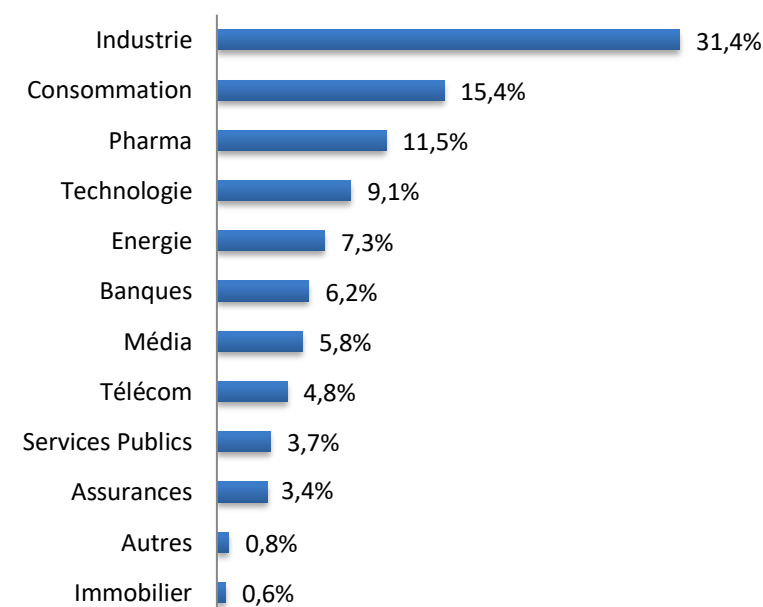
Répartition géographique des actions



Muntspreiding



Répartition sectorielle des actions



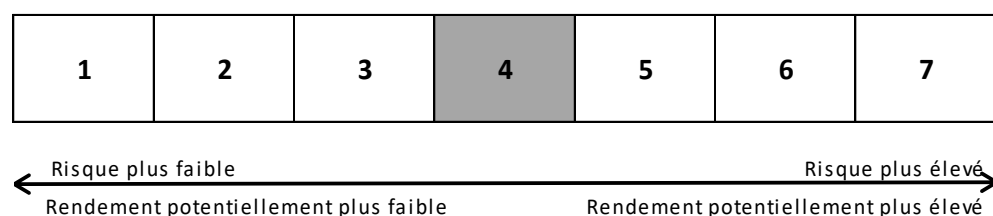
Top 12 actions

1.RECTICEL	3,0%
2.POSTNL NV	2,7%
3.TELENET GROUP HOLDING NV	2,6%
4.FRESENIUS SE & CO KGAA	2,5%
5.KONINKLIJKE AHOLD DELHAIZE N	2,4%
6.TOTAL SE	2,2%
7.SAMSUNG ELECTR-GDR REG S	2,2%
8.ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS	2,2%
9.DANONE	2,2%
10.D'IETEREN SA/NV	2,1%
11.CORPORACION FINANCIERA ALBA	2,0%
12.SANOFI	2,0%

Top 12 autres

1.RABOBANK STACK (EUR) 6,5% 13-PERP 29.03	1,4%
2.BE SEMICONDUCT CV (EUR) 0,5% 17-24 06.12	1,4%
3.SANOFI AVENTIS TITRE PART Var 83-PERP	1,2%
4.KORIAN SA (EUR) 2,5%-VAR% 17-PERP 01.01	0,9%
5.RENAULT Titres Particip.1983/Var Perp	0,9%
6.ING GROEP NV (USD) 5,75% 19-PERP 16.11	0,7%
7.UBS GROUP FUND (USD) 7% 15-PERP 19.02	0,6%
8.CREDIT SUISSE (USD) 7,5% 13-PERP 11.06	0,6%
9.AKKA TECH (EUR) 3,5% 19-PERP 01.07	0,5%
10.VOLTALIA SA (EUR) 1% 21-25 13.01	0,4%
11.R-LOGITECH (EUR) 8,5% 18-23 29.03	0,3%
12.BIOCARTIS NV CV (EUR) 4% 19-24 09.05	0,3%

Profil de risque et de rendement



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 et obligations internationales. Par conséquent la valeur de ce fonds peut fluctuer fortement.

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

- Le risque de crédit est le risque que l'émetteur ou une contrepartie fasse défaut. Le fonds investit entre 0% et 25% de son portefeuille obligataire en obligations ayant un rating inférieur à BBB.
- Risque d'inflation : Le portefeuille est soumis à un risque d'inflation plus élevé étant donné qu'une hausse de l'inflation engendre généralement une hausse des taux d'intérêts qui influe négativement sur les cours des obligations.
- Risque de change : la devise de référence du fonds est l'euro et plus entre 25% et 50% du portefeuille est investi en autre devise que l'euro ce qui donne un risque de change.
- 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	4% (2% + 2% au profit du compartiment)		
Frais de sortie			0%
Frais de transaction			0,10%
Frais récurrents	C	< 5.000.000€	0,35%
	G	5.000.000€ - 10.000.000€	0,25%
	F	> 10.000.000€	0,20%
Frais totaux*	Parts C		0,45%
	Parts G		0,35%
	Parts F		0,30%

*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 0,2025%.

Date de lancement	Octobre 2003
Cotation	Journalière
Devise	EUR
Échéance du compartiment	Indéfini
Actif net en euro	€ 132.175.211

Capitalisation TOB à la vente: 1,32% / max € 4.000

Parts de distribution: précompte mobilier libératoire sur dividendes en Belgique 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
C Cap	BE0941737612	9.170,18
C Dis	BE0948918645	7.261,30
G Cap	BE6251878342	9.192,73
G Dis	BE6251881379	-
F Cap	BE6251876320	9.279,19
F Dis	BE6251877336	9.119,78

Prestataire du service financier: Bank Delen NV

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

[Le prospectus, les statuts, les derniers rapports annuel peuvent être obtenus gratuitement sur le site internet suivant www.cadelam.be](http://www.cadelam.be)

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.

Pour toute réclamation relative à cet Organisme de Placement Collectif, vous pouvez envoyer un message à l'adresse suivante: compliance@cafelam.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.ombudsfin.be/fr/particuliers/introduire-une-plainte/>.