

Alle gegevens op: 31/03/2021

FOR INTERNAL USE ONLY

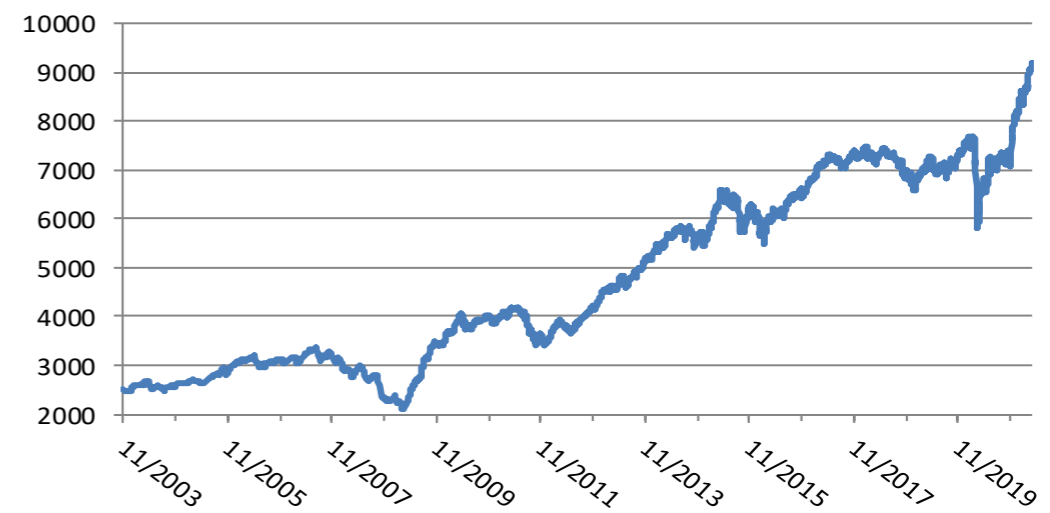
Investeringspolitiek

Het compartiment C+F Optimum (CF Optimum) streeft naar vermogensgroei. Dit compartiment C+F Optimum belegt voornamelijk in internationale aandelen en obligaties en in deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging. De beheerder kan afwijken van de hoger uiteengezette specifieke samenstellingen en in ondergeschikte mate beleggen in andere effecten naargelang de marktvooruitzichten.

Specifieke kenmerken

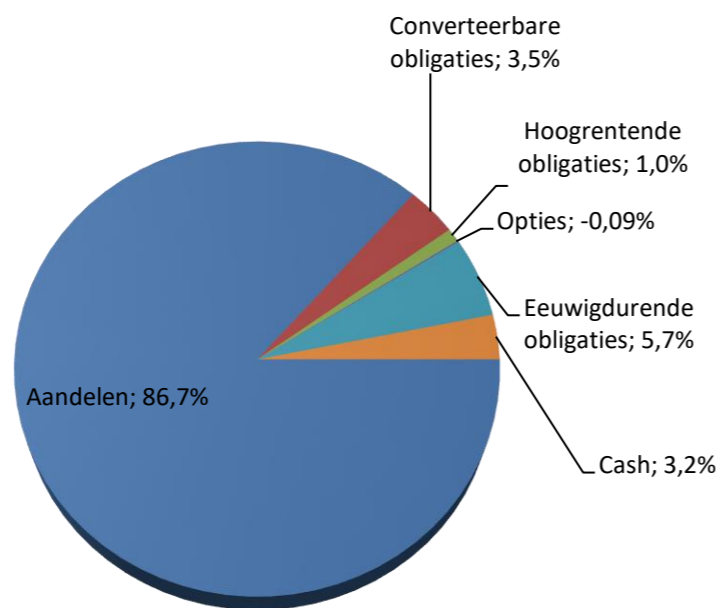
Het toegelaten gewicht in aandelen ligt tussen 0% en 100%. Het gewicht in aandelen kan sterk variëren indien de beheerder het opportuun acht. Het beheer is gemengd, flexibel en niet gekoppeld aan een benchmark, maar geeft de overtuigingen van de beheerder weer. De synthetische risico-indicator bedraagt 4 op een schaal van 1 (lager risico; potentieel lagere opbrengsten) tot 7 (hoger risico, potentieel hogere opbrengsten).

Evolutie NIW van C+F Optimum C Kap* sinds de oprichting



*Bron : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

Asset Allocatie



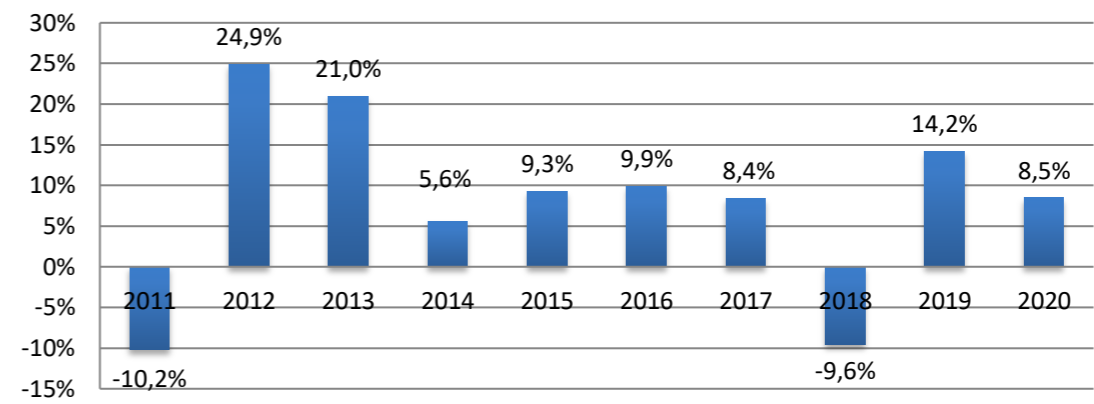
Beleggingen une ICB's worden transparant weergegeven in de betreffende activa klasse

Vastrentende gedeelte:

Gemiddelde YTM	2,0%
Gemiddelde duration	6,27

Duration is de looptijdmaatstaf voor obligaties waarbij rekening wordt gehouden met de toekomstige kasstromen. Yield to maturity is het effectief rendement op een obligatielening als deze tot het einde van de looptijd wordt aangehouden.

Netto rendementen per jaar (1 jan - 31dec) van C+F Optimum C Kap*



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

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.

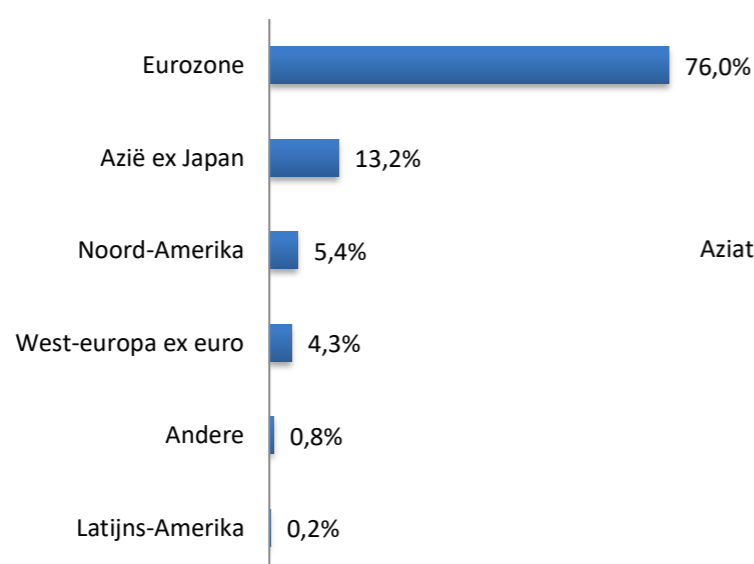
Netto actuaireel rendement tot 31/03/2021 van C+F Optimum C Kap*

EUR	10 jaar	5 jaar	3 jaar	1 jaar	sinds start (2003)
CF Opt C Kap*	8,4%	8,8%	8,5%	46,4%	7,7%

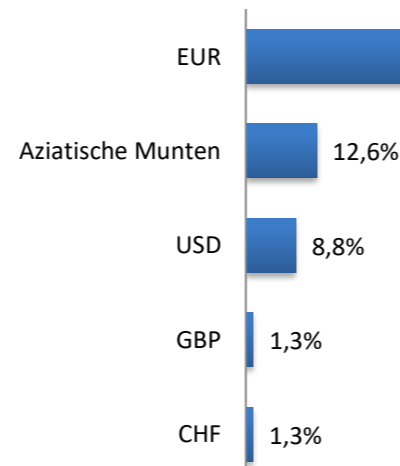
* De vermelde rendementcijfers en de grafiek van de evolutie van de NIW zijn gebaseerd op historische gegevens en handelen over de voorbije jaren. Zij hebben een beperkte waarde en houden geen rekening met herstructureringen. Rendementcijfers uit het verleden bieden geen enkele waarborg voor toekomstige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

*Bron : Bloomberg & Morningstar & Delen Private Bank

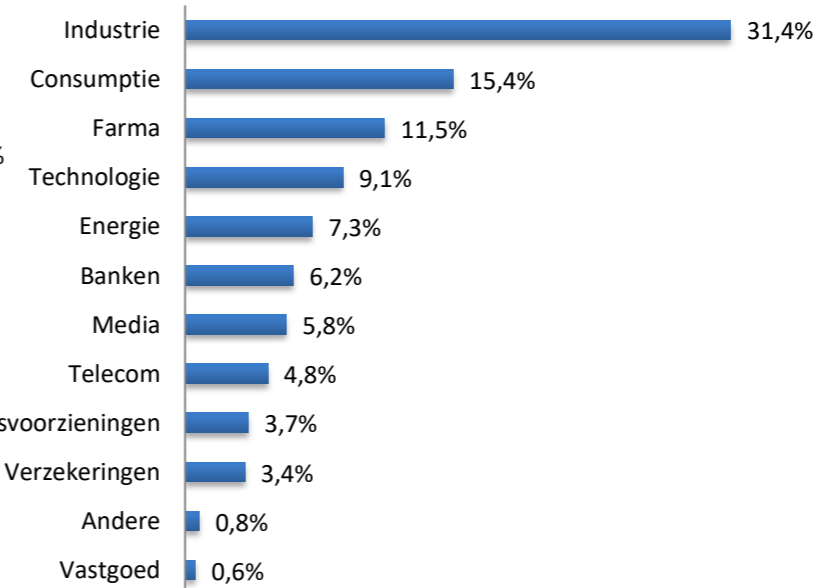
Geografische spreiding van de aandelen



Muntspreiding



Sectoriële spreiding van de aandelen



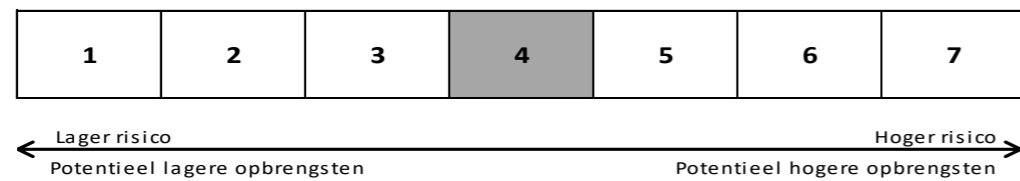
Top 12 aandelen

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 obligaties

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%

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 opbrengstcategorie ongewijzigd blijft.
- De indeling van het fonds in een bepaalde categorie kan in de tijd variëren.
- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

- Het fonds behoort tot deze categorie omdat het fonds voornamelijk belegt in internationale aandelen en obligaties, waardoor de waarde van dit fonds sterk kan schommelen.

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

- Kredietrisico is het risico dat een uitgevende instelling of tegenpartij in gebreke blijft. Het fonds belegt tussen 0% en 25% van zijn obligatieportefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB.
- Inflatie risico: Deze portefeuille is onderhevig aan een gemiddeld inflatierisico daar een hogere inflatie meestal een hogere rente tot gevolg heeft wat negatief is voor de obligatiekoersen.
- Wisselkoersrisico: Het fonds wordt uitgedrukt in Euro en tussen 25% en 50% van de portefeuille is belegd in een andere munt waardoor een 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 4% (2% + 2% voor het compartiment)

Uitstapkosten 0%

Transactiekosten 0,10%

Lopende Kosten C < 5.000.000€ 0,35%

G 5.000.000€ - 10.000.000€ 0,25%

F > 10.000.000€ 0,20%

Totale Kosten*: C aandelen 0,45%

G aandelen 0,35%

F aandelen 0,30%

*Totale jaarlijkse kosten omvatten alle relevante kosten en bestaan uit: lopende kosten (bewaarloos, vergoedingen voor financieel beheer, vergoedingen voor risicobeheer en compliance, administratiekosten) en transactiekosten die forfaitair bepaald worden (ongeacht het aantal transacties). Vergoedingen voor externe partijen, zoals bijvoorbeeld vergoedingen aan revisoren, belastingen en externe transactiekosten zijn niet inbegrepen en kunnen jaarlijks variëren. In 2020 bedroegen deze kosten 0,2025%.

Oprichtingsdatum Oktober 2003

Noteringsfrequentie Dagelijks

Munt EUR

Looptijd van het compartiment onbeperkt

Netto activa in euro € 132.175.211

Kapitalisatie TOB bij verkoop: 1,32% / max € 4.000

Distributie aandelen: bevrijdende roerende voorheffing op de coupon in België 30%

Kapitalisatieaandelen met meer dan 10% belegd in schuldvorderingen: 30% roerende voorheffing op de meerwaarde

Aandelenklassen	ISIN-codes	NIW in euro
C Kap.	BE0941737612	9.170,18
C Dis.	BE0948918645	7.261,30
G Kap.	BE6251878342	9.192,73
G Dis.	BE6251881379	-
F Kap.	BE6251876320	9.279,19
F Dis.	BE6251877336	9.119,78

Financiële dienstverlener: Bank Delen NV

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

Prospectus, Essentiële Beleggersinformatie en laatste periodiek verslag zijn kosteloos te consulteren op www.cadelam.be

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. Wij wijzen u op de noodzaak om dit document en de prospectus te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit compartiment wenst te beleggen.

Indien u klachten heeft over enig aspect van deze Instelling voor Collectieve Belegging, kan u zich richten tot 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/>.