

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

C+F VERY DEFENSIVE

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-------------|---------------------|
| Kapitalisatie-deelbewijzen | Klasse I | ISIN | BE6327912208 |
| Distributie-deelbewijzen | Klasse I | ISIN | BE6327914220 |

Een compartiment van de bevek C+F (ICBE)
Beheerverenootschap: Capfi Delen Asset Management NV

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het fonds heeft tot doel wereldwijd te beleggen in een ruim aanbod aan financiële instrumenten, 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. 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 (met een rating bij aankoop van minimum BBB- voor S&P en Baa3 voor Moody's). De aandelen zullen voornamelijk belegd zijn in ontwikkelde markten en aangevuld worden met ontlukende 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.

Informatie inzake sociale, ethische en milieuaspecten

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 beheerverenootschap. 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 beheerverenootschap houdt de gemiddelde ESG risicoscore van het fonds zo laag mogelijk door beleggingen met een hoog risico score te onderwezen 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. 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>.

Varia

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 indekking van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).

De obligaties en de schuldvorderingen waarin het fonds belegt, worden uitgegeven door alle types emittenten: staten, territoriale overheidsinstanties, internationale openbare organismen, bedrijven,.... De obligaties zullen voornamelijk van "investment grade" kredietkwaliteit zijn (met een rating bij aankoop van minimum BBB- voor S&P en Baa3 voor Moody's).

Het fonds kan in totaal maximaal 10% van zijn eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

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

Kapitalisatiedeelbewijzen keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd).

Distributiedeelbewijzen keren jaarlijks een dividend uit, voorzover de resultaten van het fonds dit toelaten. 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.

Andere specifieke kenmerken:

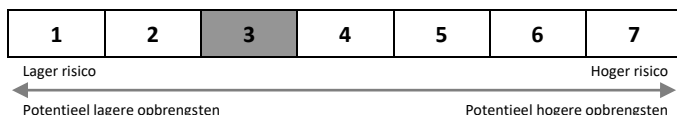
Aanbeveling: Dit fonds is het meest geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen 4 jaar.

Het fonds wordt actief beheerd.

Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

De deelbewijzen van klasse I zijn voorbehouden voor institutionele en professionele beleggers die voor minimum 500.000 EUR inschrijven.

Risico- en opbrengstprofiel



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 het risico groter is dat 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 kan beleggen in obligaties met een rating lager dan BBB waardoor er een kredietrisico is.

Inflatie risico: Deze portefeuille is onderhevig aan een gemiddeld inflatie risico daar een hogere inflatie meestal een hogere rente tot gevolg heeft wat negatief is voor de obligatiekoersen.

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

Kosten

| Enmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend | |
|--|---|
| Instapvergoeding | Niet van toepassing |
| Uitstapvergoeding | Niet van toepassing |
| Wijziging van compartiment | Indien hogere vergoedingen bij het nieuwe fonds: het verschil |
| Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. | |
| Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken | |
| Lopende kosten | 0,82 % |
| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken | |
| Prestatievergoeding | Niet van toepassing |

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

De genoemde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen zou het kunnen dat lagere kosten worden aangerekend. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen.

Aangezien het fonds nog geen volledig boekjaar bestaat, is het % van de lopende kosten een schatting gebaseerd op het kostenoverzicht zoals weergegeven in het prospectus. Dit cijfer kan per jaar variëren. Dit is exclusief portefeuiltransactiekosten.

Voor meer informatie over kosten en vergoedingen verwijzen wij u naar de paragraaf 'Provisies en kosten' van het prospectus.

In het verleden behaalde resultaten

Het fonds ging van start op 01/06/2021. Hierdoor zijn er onvoldoende gegevens om u een bruikbare aanwijzing te geven van de resultaten behaald in het verleden.

Praktische Informatie

Bewaarder: Delen Private Bank NV.

Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie 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, Jan Van Rijswijklaan 184, 2020 Antwerpen (www.delen.be).

Verdere toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid van de beheervennootschap, 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 (het remuneratiecomité), is op verzoek kosteloos verkrijgbaar op papier en op <https://www.cadelam.be/nl/loonbeleid>.

De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op www.cadelam.be en via de website van Beama <https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/>, en zullen gepubliceerd worden in De Tijd en L'Echo.

Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wetgeving van België, die een invloed kan hebben op uw persoonlijke fiscale positie. De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer details, gelieve een adviseur te raadplegen. Capfi Delen Asset Management NV kan enkel aansprakelijk gesteld worden op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

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.be.

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. Dit document beschrijft één klasse van één compartiment van het fonds, het (half)jaarverslag daarentegen wordt opgesteld op niveau van het fonds voor alle compartimenten. Er zijn verschillende klassen voor dit fonds. Voor meer informatie verwijzen wij u naar het prospectus.

De ICBE C + F is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)
Aan Capfi Delen Asset Management is in België vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 1 juni 2021.