

Essentiële Beleggersinformatie

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.

INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS

Kapitalisatie-deelbewijzen ISIN BE0026534538

Beheerverenootschap: Capfi Delen Asset Management NV

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het Interbeurs Hermes Pensioenfonds is een open Belgisch Pensioenspaarfonds dat streeft naar kapitaal aangroei op lange termijn door te beleggen in een optimale portefeuillesamenstelling op basis van aandelen, obligaties (uitgegeven door alle types emittenten) en andere schuldinstrumenten, zicht- en termijnrekeningen. Alle industriële sectoren komen in aanmerking. De spreiding van de beleggingen moet gebeuren binnen bepaalde grenzen die wettelijk zijn bepaald en die worden samengevat in het prospectus.

Obligaties, converteerbare obligaties en andere schuldinstrumenten moeten een minimum rating B hebben.

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. Het 'Best in Class / Worst in Class' principe wordt gehanteerd:

- De best presterende bedrijven op vlak van ESG-risicorating worden automatisch aanvaard in het beleggingsuniversum van Dierickx Leys Private Bank. Deze selectie omvat alle bedrijven (exclusief diegenen die reeds werden uitgesloten op basis van sector of op basis van de uitsluitingslijst van het Noors Pensioenfonds) met een ESG-risicorating van 29,99 of minder (i.e. tot en met "medium risk") én waarbij er zich geen controversiële incidenten hebben voorgedaan van Level 4 of hoger.
- De slechtst presterende bedrijven op vlak van ESG-risicomanagement worden automatisch geweigerd uit het beleggingsuniversum van Dierickx Leys Private Bank. Deze selectie omvat alle bedrijven met een ESG-risicorating van 40 of meer (i.e. "severe risk") en/of waarbij er zich één of meerdere controversiële incidenten hebben voorgedaan van Level 5.
- Bedrijven die noch toebehoren tot de "Best in Class", noch tot de "Worst in Class" worden steeds behandeld in een manuele deliberatieprocedure. Concreet gaat het dus om de bedrijven met een ESG-risicorating tussen 29,99 en 40 (i.e. "high risk") en/of waarbij er zich één of meerdere controversiële incidenten hebben voorgedaan van Level 4. In de deliberatieprocedure worden deze bedrijven case per case geanalyseerd. De ESG-manager voert in dergelijk geval een objectieve ESG-analyse uit, onafhankelijk van eventuele gunstige financiële karakteristieken, erover wakend dat elk te delibereren financieel product een gelijke (lees: even strenge) behandeling geniet op vlak van ESG.

Naast de uitsluiting wordt de ESG score integraal meegenomen in de beleggingsbeslissingsprocedure. 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 www.dierickxleys.be/nl/esg-duurzaamheidsbeleid.

Varia

U kan op elke Belgische beursdag intekenen op deelbewijzen van het fonds of op eenvoudig verzoek de terugbetaling van zijn deelbewijzen verkrijgen. Deze orders worden éénmaal per week uitgevoerd. De berekening van de koers van dit fonds gebeurt wekelijks op donderdag.

Kapitalisatie-deelbewijzen keren geen dividend uit. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd).

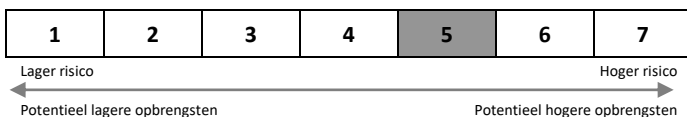
Andere specifieke kenmerken:

Daar dit fonds een aanvulling is op het wettelijk pensioen is de beleggingshorizon vrij lang.

Het fonds wordt actief beheerd.

Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

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.

Interbeurs Hermes Pensioenfonds behoort tot deze categorie omdat het belegt in wereldwijde, beursgenoteerde financiële instrumenten (waaronder aandelen) 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 de 0% en 25% van zijn portefeuille in obligaties met een rating lager dan BBB.

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 het 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	3%
Uitstapvergoeding	0%
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	1,64 %
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.

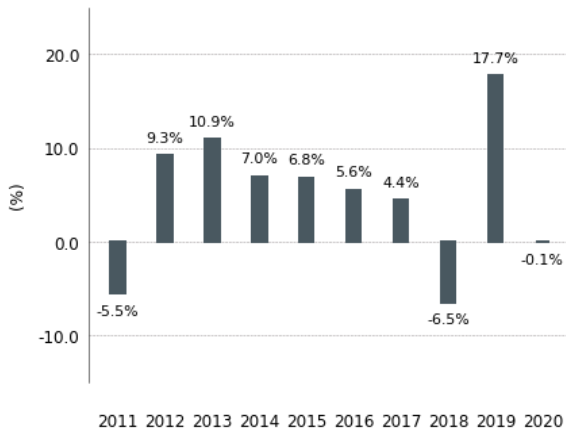
De genoemde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen zou het kunnen dat lagere kosten worden aangerekend. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen.

De lopende kosten zijn gebaseerd op uitgaven in het afgelopen kalenderjaar dat eindigde op 31 december 2020. Dit cijfer kan per jaar variëren. Dit is exclusief portefeuilletekosten.

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

In het verleden behaalde resultaten

Staafdiagram met jaarlijks rendement



Het gaat om rendementscijfers uit het verleden die geen indicator van toekomstige rendementen zijn.

In het staafdiagram worden de beleggingsresultaten van het fonds weergegeven als procentuele verandering van de inventariswaarde van het ene kalenderjaar op het andere, uitgedrukt in de valuta van het fonds.

De berekening van de in het verleden behaalde resultaten houdt rekening met alle kosten en vergoedingen, met uitzondering van de taksen en de instap- en uitstapvergoedingen die niet aan het fonds toekomen.

Het fonds ging van start op 13 februari 1987.

De voorgestelde rendementscijfers zijn berekend in EUR.

Praktische Informatie

Bewaarder : KBC Bank NV

Het prospectus, het beheerreglement, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands en in het Frans bij de instelling belast met de financiële dienst Dierickx, Leys Private Bank N.V., Kasteelpleinstraat 44, 2000 Antwerpen (www.dierickx.be).

Verdere toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid van de beheerverenootschap, 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 de website van Beama http://www.beama.be/niw?set_language=nl

Het Interbeurs Hermes Pensioenfonds 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.

Het Interbeurs Hermes Pensioenfonds is een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht dat niet 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.