

## Document d'informations clés

### Objective

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

### INTERBEURS HERMES PENSIOENFOND Un compartiment de INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS ( INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS ( BE0026534538 )

INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS est autorisé dans Belgique et réglementée par FSMA.

Ce produit est géré par Dierickx Leys Private Bank NV. La société de gestion est Capfi Delen Asset Management NV qui est autorisée dans Belgique et contrôlé par FSMA. Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be) ou appeler +32 3 241 09 99.

Ce document a été publié le 29-09-2023

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

### En quoi consiste ce produit?

**Type** Le fonds de pension Interbeurs Hermes est un fonds commun de placement de droit belge qui ne remplit pas les conditions de la directive 2009/65/CE.

### Objectifs

**Objectifs du produit** Le fonds de pension Interbeurs Hermes vise une croissance du capital à long terme. Le rendement du fonds dépend des performances des marchés des actions et/ou des obligations, des variations des taux d'intérêt, des fluctuations des taux de change et de tous les autres facteurs économiques.

**Approche de l'investissement** Le fonds de pension Interbeurs Hermes investit dans des actions, des obligations (émises par tous types d'émetteurs) et d'autres instruments débiteurs, des comptes à vue et des comptes à terme. Tous les secteurs industriels entrent en considération. Les obligations, les obligations convertibles et les autres instruments débiteurs doivent avoir une notation minimale de B. La répartition des investissements doit se faire dans certaines limites fixées par la loi et résumées dans le prospectus.

**L'indice de référence** Le fonds est géré activement. Le fonds n'est pas géré en référence à un indice de référence.

**Politique de rachat** Vous pouvez obtenir le remboursement de vos parts n'importe quel jour de bourse belge sur simple demande.

**Politique de distribution** Les parts de capitalisation ne donnent pas droit à des dividendes. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti).

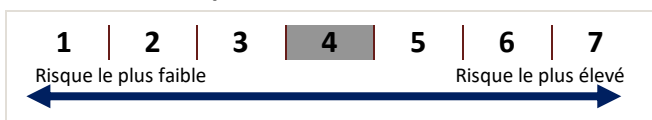
**Politique de durabilité** Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales mais ne vise pas la réalisation d'un objectif environnemental ou social. Outre les paramètres financiers tels que le chiffre d'affaires, le bénéfice, les marges et la part de marché des entreprises dans lesquelles le fonds investit, des paramètres non financiers sont également pris en compte. Un score ESG est utilisé pour ces paramètres non financiers. Le principe du « Best in Class / Worst in Class » est appliqué :

- Les entreprises ayant les meilleures notations en termes de risques ESG sont automatiquement acceptées dans l'univers d'investissement de Dierickx Leys Private Bank. Cette sélection comprend toutes les entreprises (à l'exception de celles déjà exclues sur la base du secteur ou de la liste d'exclusion du Fonds de pension norvégien) ayant une notation de risques ESG de 29,99 ou moins (c'est-à-dire jusqu'au « medium risk » compris) et où aucun incident controversé de Level 4 ou plus n'est survenu.

- Les entreprises ayant les moins bonnes notations en termes de risques ESG sont automatiquement exclues de l'univers d'investissement de Dierickx Leys Private Bank. Cette sélection comprend toutes les entreprises ayant une notation de risques ESG de 40 ou plus (c.-à-d. « severe risk ») et/ou où un ou plusieurs incidents controversés de Level 5 se sont produits.

### Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

#### Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit

enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Risque de crédit** : le risque de crédit est le risque de défaillance d'une institution émettrice ou d'une contrepartie. Le fonds investit entre 0 % et 25 % de son portefeuille en obligations présentant une notation inférieure

## Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances,

Periode de détention recommandée Exemple d'investissement:	6.0 EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
<b>Minimum</b>	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
<b>Tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	2 460EUR	1 560EUR
	Rendement annuel moyen	-75.44%	-26.59%
<b>Défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 000 EUR	8 250EUR
	Rendement annuel moyen	-20.01%	-3.16%
<b>Intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10 170 EUR	12 650EUR
	Rendement annuel moyen	1.75%	4.00%
<b>Favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	13 530EUR	14 680EUR
	Rendement annuel moyen	35.33%	6.61%

à **BBB.**

**Risque d'inflation** : ce portefeuille est soumis à un risque d'inflation moyen, car une inflation supérieure entraîne généralement un intérêt supérieur, ce qui est négatif pour les cours obligataires.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 11 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

**Les évolutions du marché à l'avenir ne peuvent être prévues avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains résultats possibles basés sur des rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.**

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2021 - 09/2023).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (12/2012 - 12/2018).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (01/2016 - 01/2022).

## Que se passe-t-il si Capfi Delen Asset Management NV n'est pas en mesure d'effectuer les versements

Les actifs du compartiment sont conservés par son dépositaire, à savoir KBC Bank (le « Dépositaire »). L'insolvabilité éventuelle du Gestionnaire n'affectera pas les actifs du Compartiment conservés par le Dépositaire. En cas d'éventuelle insolvabilité du Dépositaire ou de toute personne agissant au nom du Dépositaire, le Compartiment peut subir une perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure car le Dépositaire est tenu par la loi de conserver ses propres actifs séparés des actifs du Compartiment. Le Dépositaire est également responsable envers le Compartiment et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, d'une négligence et d'une fraude ou d'un manquement délibéré du Dépositaire à ses obligations (sous réserve de certaines limitations).

## Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

## Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit [et du rendement du produit (le cas échéant)]. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10 000 sont investis.
- Pour les autres périodes de détention, nous supposons que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario intermédiaire. En d'autres termes, les coûts ne sont pas calculés sur le montant investi de 10 000 EUR, mais sur l'évolution de ces 10 000 EUR selon la performance du scénario intermédiaire.

Investissement EUR 10 000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
<b>Coûts totaux</b>	476 EUR	1 841 EUR
<b>Incidence des coûts annuels(*)</b>	4.8%	2.4% chaque année

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6.38% avant déduction des coûts et de 4.00% après cette déduction.

Lors du calcul du coût total, nous supposons que le coût maximum d'entrée (3.0%) et de sortie (0.0%) est facturé.

Lors d'un changement de compartiment, toute différence entre la commission de négociation du nouveau compartiment et celle du compartiment actuel sera imputée comme dépense.

#### Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	3.0% (Maximum) du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	Jusqu'à 300 EUR
Coûts de sortie	Maximum 0.0%, Aucun frais de sortie ne pourra être facturé, ni au profit du fonds ni au profit du distributeur.	Jusqu'à 0EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.7% de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	168 EUR
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	8 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	0.0%, il n'y a pas de frais de performance pour ce produit	0 EUR

#### Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

##### Période de détention recommandée: 6 ans

Ce produit n'a pas d'échéance minimale (ou maximale) mais vise à investir à moyen et long terme alors que l'argent reste facilement disponible. En raison des investissements sous-jacents, qui fluctuent en fonction des fluctuations des marchés financiers, il est conseillé de conserver votre investissement pendant au moins 6.0 ans. Vous pouvez entrer ou sortir à tout moment (les jours ouvrables). La valeur est calculée à la première date d'évaluation après réception de la demande de sortie. Vous devez également tenir compte de votre situation personnelle et fiscale en cas de vente. Des frais peuvent également être retenus en fonction de la vente, ce qui peut influencer sur le retour sur investissement.

#### Comment puis-je formuler une réclamation?

Les plaintes éventuelles peuvent être adressées à la société de gestion Capfi Delen Asset Management SA, Jan Van Rijswijcklaan 178, 2020 Anvers ou par e-mail à [info@cadelaam.be](mailto:info@cadelaam.be).

#### Autres informations pertinentes

Ce document ne contient qu'une fraction de toutes les informations relatives au produit. Pour plus d'informations, nous vous renvoyons à la documentation juridique du Fonds, qui sera disponible sur demande.

L'information sur les performances des 10 années passées de ce produit sont disponibles sur : <https://priips-performance-chart.com/cadelaam/BE0026534538/fr/eu/>

Les calculs des scénarios de performances pour les mois précédents sont disponibles sur : <https://priips-scenarios.com/cadelaam/BE0026534538/fr/eu/>