

Essentiële informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

INTERBEURS HERMES PENSIOENFOND

Een sub-fonds van INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS

INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS (BE0026534538)

INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS is geautoriseerd in België en gereguleerd door de FSMA. Dit product wordt beheerd door Dierickx Leys Private Bank NV. De beheerverenootschap is Capfi Delen Asset Management NV, geautoriseerd in België en staat onder toezicht van de FSMA.

Voor meer informatie over dit product kijk op www.dierickxleys.be of bel +32 3 241 09 99.

Dit document is gepubliceerd op 30-01-2023

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort Het Interbeurs Hermes Pensioenfonds is een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht dat niet voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG.

Doelstellingen

Product doelstellingen Interbeurs Hermes Pensioenfonds streeft naar kapitaal aangroei op lange termijn. Het rendement van het fonds hangt af van de prestaties van de aandelen- en/of obligatiemarkten, renteveranderingen, wisselkoersschommelingen en alle andere economische factoren.

Investeringsaanpak Interbeurs Hermes Pensioenfonds investeert in aandelen, obligaties (uitgegeven door alle types emittenten) en andere schuldinstrumenten, zicht- en termijnrekeningen. Alle industriële sectoren komen in aanmerking. Obligaties, converteerbare obligaties en andere schuldinstrumenten moeten een minimum rating B hebben. De spreiding van de beleggingen moet gebeuren binnen bepaalde grenzen die wettelijk zijn bepaald en die worden samengevat in het prospectus.

Benchmark Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds wordt niet beheerd met referentie naar een benchmark.

Terugbetalingsbeleid U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

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

Duurzaamheidsbeleid 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-risicoring 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-risicoring 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-risicoring 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-risicoring 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.

SFDR Artikel 8

Derivaten Het fonds maakt geen gebruik van financiële derivaten.

Retailbeleggersdoelgroep Daar dit fonds een aanvulling is op het wettelijk pensioen is de beleggingshorizon vrij lang. De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het compartiment is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en producten als de gevorderde belegger.

Looptijd Het fonds heeft geen eindlooptijd en kan enkel stop gezet worden door de aandeelhouders zelf. Er kan tot vereffening overgegaan worden bij besluit door een Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Ingeval het fonds wordt ontbonden, zal een vereffenaar tot de vereffening overgaan. De opbrengst van de vereffening wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders evenredig met hun aandelen.

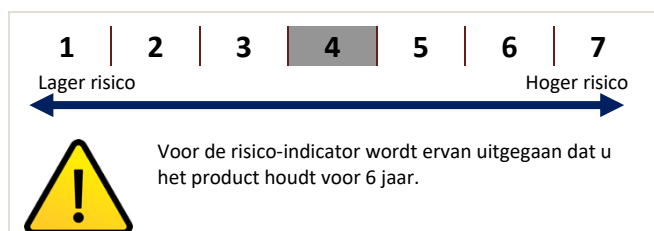
Praktische informatie

Depositary KBC Bank N.V. – Havenlaan 2 – 1080 Brussel

Verdere informatie Het prospectus, de statuten, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals de strategie en doelstellingen) betreffende de ICBE kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands bij de instelling belast met de financiële dienst, Dierickx Leys Private Bank NV, Kasteelpleinstraat 44, 2000 Antwerpen (<https://www.dierickxleys.be/nl/dierickx-leys-funds>) '><https://www.dierickxleys.be/nl/dierickx-leys-funds>). De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op <https://www.dierickxleys.be/nl/dierickx-leys-funds> en via de website van Beama http://permafiles.beama.be/NAVpub_nl.pdf.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico indicator



Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Kredietrisico: 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.

Prestaties scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product

Inflatierisico: 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.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

over het afgelopen 11 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Marktontwikkelingen in de toekomst kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van mogelijke resultaten op basis van recente rendementen. Het werkelijke rendement kan lager zijn.

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging	6.0 EUR 10.000		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2 450.4 EUR	1 563.9 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-75.50%	-26.60%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 998.8 EUR	8 362.4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.01%	-2.94%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 383.6 EUR	13 197.8 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3.84%	4.73%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 533.3 EUR	14 732.4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	35.33%	6.67%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (12/2021 tussen 01/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (04/2016 tussen 04/2022).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (05/2012 tussen 05/2018).

Wat gebeurt er als Dierickx Leys Private Bank NV. (de beheerder) niet kan uitbetalen?

De activa van het compartiment worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk KBC Bank (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het Compartiment die in bewaring zijn van de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Compartiment een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Compartiment. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Compartiment en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen uit opzet niet nakomt (onderhevig aan bepaalde beperkingen).

Wat zijn de kosten

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.
- Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigd scenario. M.a.w. de kosten worden niet berekend op het belegde bedrag van EUR 10.000, maar op de evolutie van deze EUR 10.000 volgens de prestaties van het gematigd scenario.

Belegging EUR 10.000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	476 EUR	1.931 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.8%	2.4% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7.14% vóór kosten en 4.73% na kosten.

Bij het berekenen van de totale kosten veronderstellen we dat de maximale instap- (3.0%) en uitstapkost (0.0%) wordt aangerekend.

Bij een wijziging van compartiment wordt een eventueel verschil tussen de verhandelingsprovisie van het nieuwe compartiment en van het huidige compartiment.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 3.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 0.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het fonds noch voor de distributeur.	Maximaal 0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.7% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	168 EUR
Transactiekosten	0.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	0.0%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd maar heeft als doel te beleggen op middellange en lange termijn terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft. Omwille van de onderliggende beleggingen, die fluctueren met de schommelingen van de financiële markten, is het aan te raden om uw belegging minstens 6.0 jaar te behouden. U kunt te allen tijde (op werkdagen) in- of uitstappen. De waarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de aanvraag tot uitstap. Daarnaast moet u ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie in geval van verkoop. Er kunnen ook kosten afgehouden worden in functie van de verkoop, wat van invloed kan zijn op het rendement van de belegging.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Eventuele klachten kunnen gemeld worden bij de beheervenootschap Capfi Delen Asset Management N.V, Jan Van Rijswijcklaan 178, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadelaam.be.

Andere nuttige informatie

Dit document bevat slechts een fractie van alle informatie met betrekking tot het product. Voor meer informatie verwijzen we naar de juridische documentatie van het Fonds, dewelke op verzoek beschikbaar wordt gesteld.

Informatie over de prestatie van de voorbije 10 jaar van dit product kan u terugvinden op : <https://priips-performance-chart.com/cadelaam/BE0026534538/nl/eu/>

De prestatiescenarioberekeningen voor de voorbije maanden kan u terugvinden op: <https://priips-scenarios.com/cadelaam/BE0026534538/nl/eu/>