Essentiële informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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.

Product

INTERBEURS HERMES PENSIOENFONDS
(ISIN: BE0026534538)

De beheervennootschap en PRIIP-ontwikkelaar is Capfi Delen Asset Management NV (onderdeel van de groep Delen Private Bank). De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op Capfi Delen Asset Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan Capfi Delen Asset Management NV is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA. Aan dit product is in België vergunning verleend.
Voor meer informatie over de wijze om contact op te nemen met Cadelam kijk op www.cadelam.be/nl-be/contact of bel +32 3 260 98 30.
Dit document is gepubliceerd op 30-05-2025
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. Het product is een pensioenspaarfonds.

Looptijd Het fonds heeft geen eindlooptijd en kan enkel stop gezet worden door de deelnemers zelf. Er kan tot vereffening overgegaan worden bij besluit door een Algemene Vergadering van deelnemers. 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.

Doelstellingen

Beleggingsdoelstelling Interbeurs Hermes Pensioenfonds streeft naar kapitaalaangroei 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.

Terugkoop en verhandeling U kan op elke Belgische beursdag op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

Uitkeringsbeleid Het betreft kapitalisatiedeelbewijzen. Het jaarlijkse resultaat wordt gekapitaliseerd (of herbelegd) en er wordt geen dividend uitgekeerd.

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-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.

SFDR Het fonds promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken (of een combinatie van zulke kenmerken) zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR.

Beleid inzake 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 product is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en producten als de gevorderde belegger.

Praktische informatie

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

Beheerder: Dierickx Leys Private Bank nv, Kasteelpleinstraat 44, 2000 Antwerpen, www.dierickxleys.be

Verdere informatie Het prospectus, het beheerreglement, 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

1	2	**3**	4	5	6	7

Laag — Hoog



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar.

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.
Andere risico's die van materieel belang zijn voor het priip en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:
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.
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.

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 over de afgelopen 11 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit	**6 jaar**		
Voorbeeld belegging	**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**	6 030 EUR	4 960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-39.68%	-11.04%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8 000 EUR	9 370 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.01%	-1.07%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10 090 EUR	12 150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.87%	3.30%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	13 530 EUR	14 680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	35.33%	6.61%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 05/2025.
Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2015 en 02/2021.
Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2016 en 01/2022.

Wat gebeurt er als Capfi Delen Asset Management NV niet kan uitbetalen?

De activa van het product worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk KBC Bank (de 'Bewaarder'). Een eventuele insolventie van de Beheerder heeft geen invloed op de activa van het product die in bewaring zijn van de Bewaarder. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het product 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 product. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het product 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). Een verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

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 beleggingsperioden.

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.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	475 EUR	1 413 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4.7%	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 5.67% vóór kosten en 3.30% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige 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.	**171 EUR**
Transactiekosten	0.0% 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.	**4 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	0.0%. Er is geen prestatievergoeding voor dit product	**0 EUR**

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing Deze cijfers omvatten de maximale verhandelingsprovisie die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (3.0% van het belegde bedrag bij instap en 0.0% van de waarde bij uitstap). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

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 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 over het product of het gedrag van Capfi Delen Asset Management NV of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunnen gemeld worden bij de beheervennootschap Capfi Delen Asset Management N.V, Jan Van Rijswijcklaan 184, 2020 Antwerpen of via e-mail naar info@cadelam.be of via de website https://www.cadelam.be/nl-be/contact .

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/cadelam/BE0026534538/nl/eu/

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