

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (“EID”)



Doel

Dit document verschaft u belangrijke 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 om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Product:	SHELTER UCITS – SUSTAINABLE REITS FUND R EUR ACC
Ontwikkelaar:	ShelteR Investment Management
ISIN	LU1915498213
Website:	https://www.shelter-im.com/en/contact/
Contact:	+352 206 03 000 90

ShelteR Investment Management heeft een vergunning in Luxemburg en staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig per 31 December 2022.

Welk product is dit?

Type:

Aandeel van een compartiment van de bevek ShelteR UCITS, een Instelling voor Collectieve Beleggingen in Effecten (ICBE).

Dit is een open-end beleggingsfonds

Dit product is niet onderworpen aan een vast termijn.

Doelstellingen:

Het Compartiment tracht een positief rendement te behalen op lange termijn, door de belegging in een portefeuille van duurzame beursgenoteerde vastgoedbedrijven, met een wereldwijde spreading en een accent op Europa en België.

Het Compartiment tracht de beleggingsdoelstelling te behalen in overeenstemming met de beleggingsbeperkingen door (i) hoofdzakelijk rechtstreeks te beleggen in (a) closed-end vastgoedbevaks (REITs) inclusief rechten, of andere effecten verdeeld aan de houders van de relevante aandelen of (b) UCITS en andere UCIs die beleggen in REITs en door (ii) het aanwenden van financiële afgeleide instrumenten (inclusief OTC-derivaten) voor risicobeheer en afdekkingsdoelen.

Beleggers kunnen op elke werkdag in Luxemburg een verzoek tot afkoop indienen. Eventuele verworven inkomsten uit het Compartiment zullen worden behouden en weergegeven in een stijging van de aandelenwaarde (kapitalisatie).

Dit Compartiment wordt actief beheerd. Deze Benchmark wordt uitsluitend gebruikt als referentie voor de prestaties, en niet voor de opbouw of de keuze van instrumenten van de portefeuille. Om deze reden kan het Compartiment afwijken van de Benchmark in termen van rendement en/of risico.

Voor dit deelnemingsrecht worden inkomsten herbelegd in het fonds.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers met een basiskennis van en geen of beperkte ervaring met beleggen in fondsen, die van plan zijn hun belegging aan te houden gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar, die streven naar kapitaalgroei gedurende de aanbevolen periode, en die het risico begrijpen dat het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verloren kan gaan.

Depositobank: RBC Investor Services Bank S.A.

Aanvullende informatie is beschikbaar op www.shelter-im.com

Publicatie van de koers: De aandelenkoers wordt dagelijks gepubliceerd en is, samen met de indicatieve netto-inventariswaarde, online beschikbaar op www.shelter-im.com

Segregatie: Om beleggers in het Compartiment te beschermen, is de aansprakelijkheid gescheiden tussen de Compartimenten (i.e. de activa van het Compartiment zullen niet worden gebruikt om de schulden van andere Compartimenten binnen ShelteR UCITS te kwijten). Bovendien worden de activa van het Compartiment apart gehouden van de activa van andere Compartimenten.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u vóór de vervaldatum 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 lijden op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor uitbetaling is.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 4 van 7, een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en slechte marktomstandigheden kunnen het vermogen van het fonds om u uit te betalen beïnvloeden.

Houd rekening met het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta. Sommige risico's zijn niet opgenomen in de bovenstaande indicator. Gelieve het prospectus te raadplegen voor andere materieel relevante risico's die niet in de samenvattende risico-indicator zijn opgenomen.

Prestaties scenario's

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.

De voorgestelde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn voorbeelden waarbij gebruik werd gemaakt van de beste en de slechtste prestaties, evenals de gemiddelde prestatie van het product en/of de desbetreffende benchmark over de voorbije 10 jaar. De markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging: 10 000 EUR			
Scenario's		1 Jaar	5 Jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimum: Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 450 EUR	1 540 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 85.5 %	- 31.25 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 300 EUR	6 300 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 36.97%	- 8.82%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 790 EUR	14 040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7.85%	7.02%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14 330 EUR	17 690 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	43.34%	12.08%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijk alle distributiekosten. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 01/2022 en 12/2022.

Gematigd: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 09/2016 en 08/2021.

Gunstig: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 09/2013 en 08/2018.

Wat gebeurt er als Shelter Investment Management niet kan uitbetalen?

De insolventie van de Beheermaatschappij leidt niet noodzakelijkerwijs tot verliezen voor u. De activa van het fonds en van de Beheermaatschappij worden gescheiden gehouden.

Dit product neemt niet deel aan compensatieregelingen voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten op uw belegging zullen hebben.

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 periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt belegd.

Belegging: 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale Kosten	209 EUR	1 533 EUR
Effecten van de kosten per jaar (*)	2.09 %	2.24 %

(*) 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 9.26% vóór de kosten en 7.02% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te vergoeden die hij u verleent.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	We rekenen geen instapkosten aan voor dit product, maar de verkoper van het product kan dat eventueel wel doen.	N/A
Uitstapkosten	We rekenen geen instapkosten aan voor dit product, maar de verkoper van het product kan dat eventueel wel doen.	N/A
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	2.01% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	205 EUR
Transactiekosten	0.05% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en/of verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	4 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	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: 5 Jaar

De aanbevolen periode van bezit is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en de kosten van het product. Aandelen in het fonds moeten worden beschouwd als langetermijnbeleggingen en u moet bereid zijn gedurende ten minste 5 jaar te beleggen. Er is geen minimum vereiste periode van bezit. Deelnemingsrechten van het fonds kunnen worden teruggekocht op elke Luxemburgse werkdag, met uitzondering van werkdagen waarop de netto-inventariswaarde van het fonds of zijn beleggingen niet kan worden vastgesteld wegens buitenlandse publieke feestdagen of bankfeestdagen of indien de Beheermaatschappij de berekening van de waarde van de deelnemingsrechten van het fonds tijdelijk heeft opgeschort wegens uitzonderlijke omstandigheden zoals beschreven in het fondsreglement.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor eventuele klachten, gelieve contact op te nemen met de klachtendienst van Shelter-IM:

Website: <https://www.shelter-im.com/en/contact/>
E-mail: complaints@shelter-im.com
Adres: 22, rue de l'Industrie, L-8399 Windhof (Koerich), Luxembourg

Uw verzoek zal dan worden behandeld en er zal zo snel mogelijk feedback worden gegeven.

Andere relevante informatie

De statutaire documenten van het Fonds, zoals het prospectus en het reglement van het fonds, zijn verkrijgbaar op het adres www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/ of bij de dienstverlener die optreedt als distributeur van het Fonds.

De in het verleden behaalde prestaties van dit product zijn te vinden op <https://www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/>, of via deze link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1915498213_en_LU.pdf.

In het verleden behaalde resultaten tonen de prestaties van het fonds als het percentage verlies of winst per jaar over de afgelopen 5 jaar.

Berekeningen van scenario's voor eerdere prestaties zijn te vinden op: <https://www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/>, of via deze link https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1915498213_en_LU.csv.