

# 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

|                      |                                                                                             |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Product:</b>      | SHELTER UCITS – VDK SUSTAINABLE FLEX FUND R EUR A ACC                                       |
| <b>Ontwikkelaar:</b> | ShelteR Investment Management                                                               |
| <b>ISIN</b>          | LU1520990026                                                                                |
| <b>Website:</b>      | <a href="https://www.shelter-im.com/en/contact/">https://www.shelter-im.com/en/contact/</a> |
| <b>Contact:</b>      | +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 ShelterR 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:

De doelstelling van het Compartiment is om ernaar te streven een beter rendement te behalen ten opzichte van de Benchmark, een combinatie van 50% MSCI World en 50% Eonia Index (in EUR) (de “Benchmark”), over een termijn van 5 jaar waarbij een volatiliteitsniveau lager dan dat van de Benchmark zal worden gehandhaafd.

Het Compartiment zal beleggen in een dynamische portefeuille van wereldwijde beursgenoteerde large of mid-cap aandelen, d.w.z. geselecteerd uit een duurzaam en ethisch universum, waarbij het selectieproces een multi-factoraanpak combineert met een afdekking van het marktgebonden risico aan de hand van financiële derivaten, Exchange Traded Funds.

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.

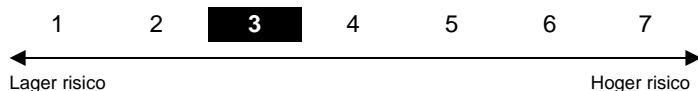
Aanvullende informatie is beschikbaar op [www.shelter-im.com](http://www.shelter-im.com)

**Publicatie van de koers:** De aandelenkoers wordt dagelijks gepubliceerd en is, samen met de indicatieve netto-inventariswaarde, online beschikbaar op [www.shelter-im.com](http://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 ShelterR 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 3 van 7, een middelgroot- lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en slechte marktomstandigheden zullen het vermogen van het fonds om u uit te betalen waarschijnlijk niet 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.

| <b>Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar</b><br><b>Voorbeeld belegging: 10 000 EUR</b>                          |                                          |               |                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------|
| <b>Scenario's</b>                                                                                              |                                          | <b>1 Jaar</b> | <b>5 Jaar</b><br>(aanbevolen periode van bezit) |
| <b>Minimum:</b> Er is geen gewaarborgd minimumrendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. |                                          |               |                                                 |
| <b>Stress scenario</b>                                                                                         | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | 3 250 EUR     | <b>3 360 EUR</b>                                |
|                                                                                                                | Gemiddeld rendement per jaar             | - 67.47 %     | - 19.61 %                                       |
| <b>Ongunstig scenario</b>                                                                                      | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | 8 710 EUR     | <b>8 980 EUR</b>                                |
|                                                                                                                | Gemiddeld rendement per jaar             | - 12.87%      | - 2.13%                                         |
| <b>Gematigd scenario</b>                                                                                       | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | 10 380 EUR    | <b>10 640 EUR</b>                               |
|                                                                                                                | Gemiddeld rendement per jaar             | 3.84%         | 1.26%                                           |
| <b>Gunstig scenario</b>                                                                                        | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | 11 690 EUR    | <b>13 610 EUR</b>                               |
|                                                                                                                | Gemiddeld rendement per jaar             | 16.87%        | 6.35%                                           |

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 04/2015 en 03/2020.

Gematigd: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 12/2017 en 11/2022.

Gunstig: dit type scenario heeft zich voorgedaan voor een belegging tussen 01/2013 en 12/2017.

## 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.

| <b>Belegging: 10 000 EUR</b>        | <b>Als u uitstapt na 1 jaar</b> | <b>Als u uitstapt na 5 jaar</b> |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Totale Kosten</b>                | 179 EUR                         | <b>987 EUR</b>                  |
| Effecten van de kosten per jaar (*) | 1.79 %                          | 1.81 %                          |

(\*) 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 3.07% vóór de kosten en 1.26% 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Instapkosten</b>                                                                  | We rekenen geen instapkosten aan voor dit product, maar de verkoper van het product kan dat eventueel wel doen.                                                                                                                                             | N/A                      |
| <b>Uitstapkosten</b>                                                                 | We rekenen geen instapkosten aan voor dit product, maar de verkoper van het product kan dat eventueel wel doen.                                                                                                                                             | N/A                      |
| <b>Lopende kosten</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |
| <b>Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten</b>                  | 1.67% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.                                                                                                                             | 170 EUR                  |
| <b>Transactiekosten</b>                                                              | 0.12% 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. | 9 EUR                    |
| <b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b> |                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |
| <b>Prestatievergoedingen</b>                                                         | 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](mailto: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/](http://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\\_LU1520990026\\_en\\_LU.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1520990026_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\\_LU1520990026\\_en\\_LU.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1520990026_en_LU.csv).