

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT (“EID”)

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

vdk sustainable pension fund

PRIIP Ontwikkelaar: Shelter Investment Management, een buitenlandse beheersvennootschap gevestigd in Luxemburg.

ISIN: BE0152168721

Website: <http://www.shelter-im.com/contact>.

Bel +352 206 03 000 90 voor meer informatie.

Aan dit product is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

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

Dit document is gepubliceerd op 01-10-2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het vdk sustainable pension fund is een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht dat 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 vdk sustainable pension fund 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 vdk sustainable pension fund investeert in aandelen, fondsen, derivaten, obligaties (van eender welke kwaliteit, uitgegeven door alle types emittenten) en andere schuldinstrumenten, zicht- en termijnrekeningen. Alle industriële sectoren komen in aanmerking. De spreiding van de beleggingen moet gebeuren binnen bepaalde grenzen die wettelijk zijn bepaald en die worden samengevat in het prospectus. De beleggingen zullen worden geselecteerd op basis van criteria inzake duurzame ontwikkeling (zoals bijvoorbeeld sociale rechtvaardigheid, eerbied voor het milieu en sociaal rechtvaardig politiek en economisch bestuur).

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

Terugkoop en verhandeling U kan dagelijks op eenvoudig verzoek de terugbetaling van uw deelbewijzen verkrijgen.

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

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 zal enkel derivaten gebruiken om wisselkoersrisico's te dekken.

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.

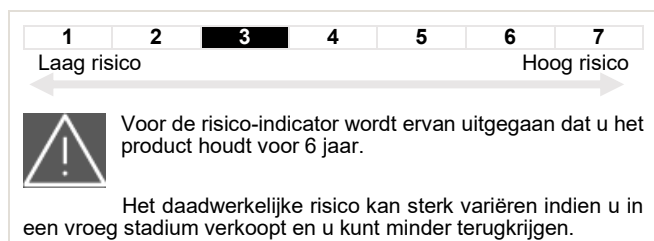
Praktische informatie

Bewaarder: KBC Bank NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel).

Verdere informatie Het prospectus, het beheerreglement, het meest recente jaarverslag en halfjaarverslag alsook andere relevante informatie (zoals de strategie en doelstellingen) kunnen kosteloos bekomen worden in het Nederlands bij de instelling belast met de financiële dienst, VDK Bank, Keizer Karelstraat 15, 9000 Gent (www.vdk.be). De meest recente koersen van de deelbewijzen zijn beschikbaar op de website van Beama http://permafiles.beama.be/NAVpub_nl.pdf.

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

Risico indicator



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 jaren			
Voorbeeld belegging EUR 10 000			
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 490 EUR	4 610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45.09%	-12.10%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 920 EUR	9 860 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20.79%	-0.23%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 230 EUR	12 840 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2.30%	4.26%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 730 EUR	14 930 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	37.34%	6.91%

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2025 en 05/2026.

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2019 en 11/2025.

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2016 en 01/2022.

Wat gebeurt er als Shelter Investment Management niet kan uitbetalen?

De activa van het product worden bewaard door zijn bewaarder, namelijk KBC Bank NV (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 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.

Belegging EUR 10 000		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Totale kosten	343 EUR	1 166 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3.4%	1.9% 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 6.12% vóór de kosten en 4.26% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u verkoopt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 2.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	200 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 0.0%, Er kunnen geen uitstapkosten aangerekend worden, noch ten voordele van het fonds noch voor de distributeur.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	128 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.	15 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 (2.0% 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 op elke dag 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?

In het geval van klachten over het product of het gedrag van Shelter Investment Management NV of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert:

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

Andere nuttige informatie

De statutaire documenten van het Fonds, zoals het fondsprospectus en het reglement, 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://priips-performance-chart.com/shelter-investment-management/BE0152168721/nl/>.

In het verleden behaalde resultaten tonen de prestaties van het fonds als het percentage verlies of winst per jaar over de afgelopen 10 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://priips-scenarios.com/shelter-investment-management/BE0152168721/nl/>