

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS ("DIC")

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

vdk sustainable pension fund

Initiateur: Shelter Investment Management, une société de gestion étrangère établie au Luxembourg.

ISIN: BE0152168721

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

Appelez le +352 206 03 000 90 pour de plus amples informations.

Ce PRIIP est autorisé en Belgique, et est réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).

Shelter Investment Management est agréée au Luxembourg, et est réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Ce document a été publié le 01-10-2026.

En quoi consiste ce produit?

Type

Le vdk sustainable pension fund est un fonds commun de placement de droit belge qui remplit les conditions de la Directive 2009/65/CE. Le produit est un fonds d'épargne-pension.

Durée

Le fonds n'a pas d'échéance finale et ne peut être arrêté que par les participants eux-mêmes. La liquidation peut avoir lieu par décision d'une assemblée générale des participants. En cas de dissolution du fonds, un liquidateur procédera à la liquidation. Le produit de la liquidation est distribué aux actionnaires au prorata de leurs parts.

Objectifs

Objectif d'investissement vdk sustainable pension fund vise une croissance du capital à long terme. La performance du fonds dépend de l'évolution des marchés boursiers et/ou obligataires, de l'évolution des taux d'intérêt, des fluctuations des taux de change et de tous autres facteurs économiques.

Approche de l'investissement vdk sustainable pension fund investit dans des actions, des fonds, des dérivés, des obligations (de toute qualité, émises par tous types d'émetteurs) et d'autres titres de créance, des comptes courants et à terme. Tous les secteurs industriels sont éligibles. Les investissements doivent être étalés dans certaines limites fixées par la loi et résumées dans le prospectus. Les investissements seront sélectionnés sur la base de critères de développement durable (tels que la justice sociale, le respect de l'environnement et une gouvernance politique et économique socialement juste).

L'indice de référence Le fonds est géré activement. Le fonds n'est pas géré en référence à un indice de référence.

Rachats et négociation Vous pouvez obtenir le remboursement de vos parts sur simple demande, chaque jour ouvrable.

Politique de distribution Il s'agit des parts de capitalisation. Le résultat annuel est capitalisé (ou réinvesti) et aucun dividende n'est distribué.

SFDR Le fonds promeut, entre autres, des caractéristiques environnementales ou sociales (ou une combinaison de ces caractéristiques) telles que décrites à l'article 8 du SFDR.

Politique en matière de dérivés Le fonds n'utilisera des produits dérivés que pour couvrir les risques de change.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds étant un complément à la pension légale, l'horizon de placement est assez long. L'investisseur prend en compte qu'il peut perdre tout ou partie de son investissement. Investir dans le produit convient aussi bien aux investisseurs débutants ayant au moins une certaine connaissance du marché et des produits financiers qu'aux investisseurs avancés.

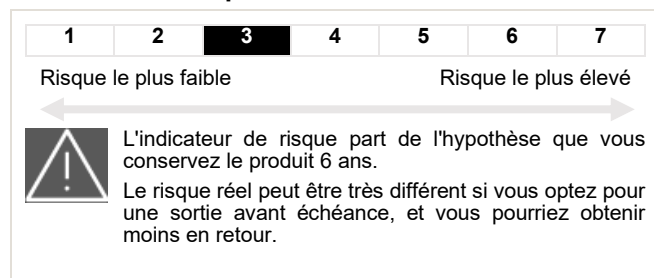
Informations pratiques

Banque dépositaire: KBC Bank NV (Avenue du Port 2, 1080 Bruxelles).

Informations complémentaires Le prospectus, le règlement de gestion, les derniers rapports annuel et semestriel ainsi que d'autres informations pertinentes (telles que la stratégie et les objectifs) peuvent être obtenus gratuitement en néerlandais auprès de l'établissement responsable du service financier, VDK Bank, Keizer Karelstraat 15, 9000 Gand (www.vdk.be). Les valeurs nettes d'inventaire les plus récentes des parts sont disponibles sur le site Internet de Beama https://permafiles.beama.be/NAVpub_fr.pdf

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement

dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les autres risques matériellement pertinents pour le produit mais non repris dans l'indicateur synthétique de risque:

Risque de crédit : le risque de crédit est le risque qu'une institution émettrice ou une contrepartie fasse défaut. Le fonds investit entre 0% et 25% de son portefeuille dans des obligations dont la notation est inférieure à BBB.

Risque d'inflation : Ce portefeuille est soumis à un risque d'inflation moyen car une inflation plus élevée entraîne généralement des taux d'intérêt plus élevés, ce qui est négatif pour les prix des obligations.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés sont des illustrations utilisant la pire, la moyenne et la meilleure performance du produit au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée:	6 ans		
Exemple d'investissement:	EUR 10 000		
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 490 EUR	4 610 EUR
	Rendement annuel moyen	-45.09%	-12.10%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 920 EUR	9 860 EUR
	Rendement annuel moyen	-20.79%	-0.23%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 230 EUR	12 840 EUR
	Rendement annuel moyen	2.30%	4.26%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 730 EUR	14 930 EUR
	Rendement annuel moyen	37.34%	6.91%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 02/2025 et le 05/2026.

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 11/2019 et le 11/2025.

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit lors d'un investissement entre le 01/2016 et le 01/2022.

Que se passe-t-il si ShelterR Investment Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Les actifs du produit sont conservés par son dépositaire, à savoir KBC Bank NV (le "Dépositaire"). L'insolvabilité éventuelle du Gestionnaire n'affectera pas les actifs du produit conservés par le Dépositaire. En cas d'éventuelle insolvabilité du Dépositaire ou de toute personne agissant au nom du Dépositaire, le produit peut subir une perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure étant donné que le Dépositaire est tenu par la loi de conserver ses propres actifs séparés des actifs du produit. Le Dépositaire est également responsable envers le produit et les investisseurs de toute perte résultant, entre autres, d'une négligence et d'une fraude ou d'un manquement délibéré du Dépositaire à ses obligations (sous réserve de certaines limitations). Une perte n'est pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10 000 sont investis.

Investissement EUR 10 000		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	343 EUR	1 166 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	3.4%	1.9% par an

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6.12% avant déduction des coûts et de 4.26% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	2.0% (Maximum) du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	200 EUR
Coûts de sortie	Maximum 0.0%, Aucun frais de sortie ne pourra être facturé, ni au profit du fonds ni au profit du distributeur.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.3% de la valeur de vos investissements par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	128 EUR
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	15 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	0.0%, il n'y a pas de frais de performance pour ce produit	0 EUR

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant d'investissement. Ces chiffres incluent la commission de négociation maximale que le vendeur du produit peut vous facturer (2.0% du montant investi à l'entrée et 0.0% de la valeur à la sortie). Il vous fournira des informations sur les coûts réels de distribution.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée? Période de détention recommandée: 6 ans

Ce produit n'a pas d'échéance minimale (ou maximale) mais vise à investir à moyen et long terme alors que l'argent reste facilement disponible. En raison des investissements sous-jacents, qui fluctuent en fonction des fluctuations des marchés financiers, il est conseillé de conserver votre investissement pendant au moins 6 ans. Vous pouvez entrer ou sortir chaque jour. La valeur est calculée à la première date d'évaluation après réception de la demande de sortie. Vous devez également tenir compte de votre situation personnelle et fiscale en cas de vente. Des frais peuvent également être retenus en fonction de la vente, ce qui peut avoir une influence sur le retour sur investissement.

Comment puis-je formuler une réclamation?

En cas de plainte concernant le produit ou le comportement de Shelter Investment Management SA ou de la personne qui vend le produit ou qui fournit des conseils à son sujet:

Site web: <https://www.shelter-im.com/fr/contact>

E-mail: complaints@shelter-im.com

Adresse: 22, rue de l'Industrie, L-8399 Windhof (Koerich), Luxembourg

Autres informations pertinentes

Les documents statutaires du Fonds, tels que le prospectus et le règlement du Fonds, sont disponibles à l'adresse www.shelter-im.com/en/investing/client-fund-solutions/ ou auprès du prestataire de services agissant en tant que distributeur du Fonds.

Les performances passées de ce produit peuvent être consultées sur <https://www.shelter-im.com/fr/investing/client-fund-solutions/>, ou en suivant ce lien <https://priips-performance-chart.com/shelter-investment-management/BE0152168721/fr/>.

Les performances passées indiquent les performances du fonds sous forme de pourcentage de perte ou de gain par an au cours des 10 dernières années.

Les calculs des scénarios de performance précédents peuvent être trouvés sur <https://www.shelter-im.com/fr/investing/client-fund-solutions/>, ou en suivant ce lien: <https://priips-scenarios.com/shelter-investment-management/BE0152168721/fr/>.