



Essentiële-informatiedocument

Labor et Caritas - Klasse C-Dis

Dit document geeft 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 u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

| | |
|---|---|
| Productnaam | Labor et Caritas - Klasse C-Dis. Dit is een compartiment van MercLan NV, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe's). |
| Productontwikkelaar | Van Lanschot Kempen Investment Management NV (een Nederlandse beheerder en onderdeel van Van Lanschot Kempen NV) |
| ISIN | BE6316633906 |
| Website | www.vanlanschotkempen.com/investment-management |
| Telefoonnummer | Bel +31 20 348 8000 voor meer informatie. |
| Vergunning en toezicht | De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Van Lanschot Kempen Investment Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit product is in België vergunning verleend. Dit product staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). |
| Datum waarop dit essentiële-informatiedocument is opgesteld | 1 maart 2024 |

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit beleggingsproduct is een compartiment van MercLan NV, een Belgische beleggingsvennootschap.

Looptijd

Het product heeft geen vervaldatum. De productontwikkelaar heeft niet de mogelijkheid om het product eenzijdig te beëindigen.

Doelstellingen

Labor et Caritas heeft als doelstelling om voor beleggers waardevermeerdering op lange termijn te realiseren. Ook kan dit product voor beleggers inkomsten genereren.

Dit product belegt in aandelen en obligaties van ondernemingen die genoteerd zijn aan de wereldwijde aandelenbeurzen en in beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders. Van Lanschot Kempen Investment Management NV heeft het portfolio management uitbesteed aan Mercier Van Lanschot, het Belgisch bijkantoor van Van Lanschot Kempen NV, welke de aandelen, obligaties en fondsen selecteert en de portefeuille samenstelt.

Dit product wordt actief beheerd en kan beleggen in instrumenten die niet in de benchmark zijn opgenomen. De beheerder heeft de vrijheid om significant af te wijken van de benchmark.

Het product valt onder artikel 8 van de SFDR. Dit betekent dat het product ecologische- en/of sociale kenmerken promoot. Hoewel het product geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft, zal het een

minimumaandeel duurzame beleggingen hebben. Het product neemt negatieve duurzaamheidsimpact mee in de beleggingsbeslissingen.

Labor et Caritas stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de wereldwijde financiële markten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer. Dit houdt in dat bepaalde activa-klassen een hoger of lager gewicht toegemeten krijgen ten opzichte van de samengestelde benchmark, welke bestaat uit 35% aandelen en 65% obligaties. Voor aandelen is de benchmark: 50,0% MSCI Europe Net Return en 50,0% MSCI USA Net Return. Voor obligaties is de benchmark 50,0% FTSE EMU Government Bond All Maturities en 50,0% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate Total Return. De strategie wordt continu geëvalueerd wat resulteert in een regelmatige bijsturing van de beleggingsportefeuille. Het actieve portefeuillebeheer speelt zich ook af op instrumentniveau (aandelen, obligaties, onderliggende beleggings-fondsen) welke tot regelmatige aanpassingen kan leiden. Minimaal 15% en maximaal 50% van de netto-activa wordt belegd in aandelen (direct of indirect). Het saldo wordt belegd in liquiditeiten en obligaties (direct of indirect) waarbij maximaal 5% van het compartiment mag belegd worden in obligaties met een rating lager dan BBB- bij S&P of lager dan Baa3 bij Moody's.

Financiële derivaten zoals opties, warrants en futures kunnen worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden en voor efficiënt portefeuillebeheer.

Het beleggingsrendement wordt met name bepaald door de waardeverandering van de aandelen, obligaties en fondsen waarin wordt belegd. De (wijzigingen in de) verwachtingen omtrent economische groei, rente en kredietwaardigheid hebben invloed op het rendement. Indien de beleggingen in een andere valuta worden verhandeld dan de Euro, dan hebben wijzigingen in valutakoersen ook invloed op het rendement. Daarnaast wordt het rendement beïnvloed door de wijzigingen die worden aangebracht in de portefeuille. De kosten van het product verlagen het rendement.

Het rendement wordt dagelijks in EUR berekend op basis van de waarde van de portefeuille.

Gezien de doelstelling die op de langere termijn wordt nagestreefd en omdat beleggingen in aandelen en obligaties ook een negatief rendement kunnen opleveren, wordt aanbevolen om een belegging in dit product ten minste 5 jaar aan te houden.

De aandelen van dit product kunt u onder normale omstandigheden op iedere beursdag in België aan- en verkopen.

Dit product keert ten minste eenmaal per jaar een contant dividend uit.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is gericht op beleggers die vermogensbehoud op de korte termijn en vermogensgroei op de lange termijn nastreven en daarbij een beperkt negatief rendement in een slecht beleggingsjaar accepteren.

Beleggen in dit product is passend voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en beleggingsproducten als de gevorderde belegger.

Dit product is gericht op beleggers die minimaal EUR 2 500 000 kunnen inleggen en dagelijks willen kunnen in- en uitstappen.

Deze belegging is bedoeld als aanvulling op een goed gespreide portefeuille.

Informatie voor beleggers

De bewaarder is BNP Paribas S.A., Belgisch bijkantoor.

Meer informatie vindt u op de website www.vanlanschotkempen.com/investment-management. Hier vindt u het Nederlandstalige prospectus. Daarin vindt u o.a. de beschrijving van de beleggingsstrategie en -doelstellingen van het product. Ook vindt u op deze website de Nederlandstalige (half)jaarverslagen en de statuten. Een gedrukt exemplaar van deze documenten kunt u tevens kosteloos verkrijgen op het kantooradres van Van Lanschot Kempens Investment Management NV.

De intrinsieke waarde wordt dagelijks op de website gepubliceerd.

Dit product is een compartiment van MercLan NV. De informatie over dit product is daarom opgenomen in het prospectus en de (half)jaarverslagen van MercLan NV.

De activa en passiva van elk compartiment zijn wettelijk gescheiden.

De conversie van dit product naar een ander product (ander compartiment van MercLan NV) kan worden gedaan via een verkoop- en kooporder. De voorwaarden hiervoor staan beschreven in het prospectus en zijn te vinden op de website.

De risico indicator en de prestaties scenario's zijn gebaseerd op de beweeglijkheid van de koers van het product. De gebruikte koers is die van het product (en gedurende de periode vóór de productlancering van een investering vergelijkbaar met de samengestelde benchmark met 35% aandelen en 65% obligaties).

Voor dit product kunnen ook andere aandelenklassen beschikbaar zijn. Informatie over deze aandelenklassen is te vinden in de relevante bijlage van het prospectus en op de website.

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 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.

Vanwege de effecten van ongebruikelijke marktomstandigheden kunnen zich andere risico's voordoen. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario'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.

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 (en gedurende de periode vóór de productlancering van een investering vergelijkbaar met de samengestelde benchmark met 35% aandelen en 65% obligaties) over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar
 Voorbeeld belegging: 10 000 EUR

| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|------------|---|--------------------------|--------------------------|
| Minimaal | Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | |
| Stress | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 5 820 EUR | 5 990 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 41,81 % | - 9,73 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 510 EUR | 9 480 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 14,85 % | - 1,06 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 240 EUR | 11 480 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 2,39 % | 2,81 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11 560 EUR | 12 340 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 15,6 % | 4,3 % |

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

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

Ongunstig: Dit scenario deed zich voor tussen januari 2022 en januari 2024.

Gematigd: Dit scenario deed zich voor tussen maart 2017 en februari 2022.

Gunstig: Dit scenario deed zich voor tussen augustus 2014 en juli 2019.

Wat gebeurt er als Van Lanschot Kempens Investment Management NV niet kan uitbetalen?

De activa van het product zijn afgescheiden van Van Lanschot Kempens Investment Management NV en worden bewaard door een bewaarder. Een uitbetaling van de activa van het product wordt dus niet beïnvloed door de financiële positie of potentiële wanbetaling van Van Lanschot Kempens Investment Management NV. BNP Paribas S.A., Belgisch bijkantoor is voor dit product als bewaarder aangesteld.

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

– 10 000 EUR wordt belegd

| | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 151 EUR | 794 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1,51 % | 1,38 % 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 4,19% vóór de kosten en 2,81% na de kosten.”

„Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.”

Samenstelling van de kosten

| Enmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u uitstapt na 1 jaar |
|--|--|--------------------------|
| Instapkosten | 0,10% is de huidige opwaartse swingfactor die van toepassing kan zijn op het bedrag dat u betaalt bij aankoop van dit product. Er wordt een opwaartse swingfactor berekend als er meer kopers dan verkopers zijn op de dag dat u dit product koopt. De swingfactor kan vanwege marktomstandigheden worden gewijzigd, maar heeft een maximum van 5,00%. | 10 EUR |
| Uitstapkosten | 0,10% is de huidige neerwaartse swingfactor die van toepassing kan zijn op uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald. Een neerwaartse swingfactor wordt berekend als er meer verkopers dan kopers zijn op de dag dat u uw product verkoopt. De swingfactor kan worden gewijzigd vanwege marktomstandigheden, maar heeft een maximum van 5,00%. | 10 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 1,19% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 121 EUR |
| Transactiekosten | 0,10% 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. | 10 EUR |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht | | |
| Prestatie- vergoedingen | 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

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het product en de doelstelling op de langere termijn wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen.

Aan- en verkooporders voor dit product kunnen op iedere beursdag in België worden geplaatst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht over het product of over het gedrag van de productontwikkelaar indienen via complaint@vanlanschotkempen.com of via de gewone post. Wij bevestigen ontvangst van uw klacht binnen twee weken. Binnen 6 weken na deze ontvangstbevestiging kunt u een inhoudelijke reactie van ons verwachten. U kunt een klacht over de persoon die het

product verkoopt of daarover adviseert, rechtstreeks bij die persoon indienen.

Website www.vanlanschotkempen.com/nl-nl/contact/klachtenprocedure

Postadres Postbus 75666, 1070 AR Amsterdam, Nederland

E-mail complaint@vanlanschotkempen.com

Als u als particulier bij ons heeft geklaagd en het oneens bent met de uitkomst van uw klacht, dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) en/of de rechter. Informatie over de KiFiD procedure vindt u op www.kifid.nl.

Andere nuttige informatie

Prestaties in het verleden

De prestaties in het verleden van dit product zijn te raadplegen op www.vanlanschotkempen.com/investment-management en direct via deze link (https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_BE6316633906_nl_BE.pdf). In dit document worden de prestaties in het verleden gepubliceerd over de laatste 4 jaar.

Eerdere berekeningen van de prestaties scenario's

De prestaties scenario's in dit document worden maandelijks berekend. De eerdere berekeningen van de prestaties scenario's zijn te raadplegen op www.vanlanschotkempen.com/investment-management en direct via deze link (https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_BE6316633906_nl_BE.xlsx).



**VAN LANSCHOT
KEMPEN**

INVESTMENT MANAGEMENT

Beethovenstraat 300
1077 WZ Amsterdam
Postbus 75666
1070 AR Amsterdam

T +31 20 348 80 00

vanlanschotkempen.com/investment-management