



Essentiële-informatiedocument

Evi Defensief

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

| | |
|---|--|
| Product naam | Evi Defensief. Dit is een subfonds van Evi van Lanschot Paraplufonds NV, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe's). |
| Product ontwikkelaar | Van Lanschot Kempens Investment Management NV |
| ISIN | NL0012746978 |
| Website | www.vanlanschotkempen.com/investment-management |
| Telefoonnummer | Bel +31 20 348 8000 voor meer informatie. |
| Vergunning en toezicht | Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Van Lanschot Kempens Investment Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit product is in Nederland vergunning verleend. Aan Van Lanschot Kempens Investment Management NV, de beheerder, is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). |
| Datum waarop dit essentiële-informatiedocument is opgesteld | 1 januari 2023 |

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit beleggingsproduct is een subfonds van Evi van Lanschot Paraplufonds NV, een Nederlandse open-end beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal. Evi van Lanschot Paraplufonds NV heeft de status van fiscale beleggingsinstelling.

Looptijd

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

Doelstellingen

Evi Defensief heeft als doelstelling om voor beleggers waardevermeerdering op lange termijn te realiseren. Ook kan dit product voor beleggers inkomsten genereren.

Dit product belegt in beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders. Van Lanschot Kempens Investment Management NV selecteert de fondsen en stelt de portefeuille samen.

Dit product wordt actief beheerd en er wordt geen gebruik gemaakt van een benchmark.

Het product valt onder artikel 8 van de SFDR. Dit betekent dat het product ecologische- en/of sociale kenmerken promoot. Het product neemt negatieve duurzaamheidsimpact mee in de beleggingsbeslissingen.

Om de doelstellingen te bereiken wordt er belegd in fondsen, die op basis van kwalitatieve en kwantitatieve criteria worden geselecteerd.

De portefeuille belegt in verschillende beleggingscategorieën, waarin het vermogen, direct of indirect, wordt belegd conform het risicoprofiel van het fonds. Jaarlijks wordt de verdeling over de verschillende beleggingscategorieën (het 'strategisch beleggingsbeleid') vastgesteld op basis van langetermijnrisico- en rendementsverwachtingen. Gedurende het jaar kan, op basis van bijvoorbeeld economische ontwikkelingen of marktsignalen en met inachtneming van de beleggingsrestricties, worden afgeweken van het strategisch beleggingsbeleid.

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 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 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 Nederland aan- en verkopen.

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

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is beschikbaar voor beleggers met een Evi beleggingsrekening.

Dit product is gericht op beleggers die vermogensgroei op lange termijn nastreven en daarbij een 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 zowel gericht op beleggers die met kleine bedragen willen beleggen als op beleggers die met grote bedragen willen beleggen en dagelijks willen kunnen in- en uitstappen.

Deze belegging is bedoeld voor beleggers die een goed gespreide portefeuille belangrijk vinden en daar zelf weinig omkijken naar willen hebben.

Informatie voor beleggers

De bewaarder is BNP Paribas S.A., Netherlands Branch.

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 Kempen Investment Management NV.

De intrinsieke waarde wordt dagelijks op de website gepubliceerd.

De risico indicator en de prestaties scenario's zijn gebaseerd op de beweeglijkheid van de koers van het product. De gebruikte koers die die van het product (en gedurende de periode vóór de productlancering van een investering die in lijn is met de strategisch beleggingsallocatie).

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, zoals het risico van een wijziging in de fiscale positie of wetgeving. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

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

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.

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 die in lijn is met de strategisch beleggingsallocatie) 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 | 6 610 EUR | 6 640 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 33,91 % | - 7,87 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 490 EUR | 8 690 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | - 15,07 % | - 2,76 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 510 EUR | 12 880 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 5,12 % | 5,2 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 12 970 EUR | 14 950 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 29,74 % | 8,37 % |

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 december 2021 en november 2022.

Gematigd: Dit scenario deed zich voor tussen januari 2016 en december 2020.

Gunstig: Dit scenario deed zich voor tussen september 2013 en augustus 2018.

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

De activa van het product zijn afgescheiden van Van Lanschot Kempen 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 Kempen Investment Management NV. BNP Paribas S.A., Netherlands Branch 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 | 103 EUR | 571 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1,03 % | 0,92 % 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 6,11% vóór de kosten en 5,20% na de kosten.”

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 0,60%. | 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 0,60%. | 10 EUR |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten | 0,76% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 77 EUR |
| Transactiekosten | 0,07% 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. | 7 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

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 Nederland worden geplaatst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt uw klacht 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.

Website www.vanlanschotkempen.com/en/contact/complaints-procedure

Postadres Postbus 75666, 1070 AR Amsterdam

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_NL0012746978_nl_NL.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_NL0012746978_nl_NL.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