VAN LANSCHOT KEMPEN

INVESTMENT MANAGEMENT

Document d'informations clés

Holdings Portfolio - Classe A

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

Nom du produit	Holdings Portfolio - Classe A. Il s'agit d'un compartiment de MercLan NV, d'un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).
L'initiateur du produit	Van Lanschot Kempen Investment Management NV (un gestionnaire néerlandais et filiale de Van Lanschot Kempen NV)
ISIN	BE6304253295
Site web	www.vanlanschotkempen.com/investment-management
Numéro de téléphone	Appelez le +31 20 348 8000 pour de plus amples informations.
Autorisation et supervision réglementaires	Ce produit est autorisé au Belgique et est réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA).
Date de production du document d'informations clés	1 août 2026

En quoi consiste ce produit?

Type

Ce produit d'investissement est un compartiment de MercLan NV, une société d'investissement à capital variable de droit belge avec plusiers compartiments.

Durée

Le produit n'a pas de date d'échéance. L'initiateur du produit n'a pas le droit de résilier unilatéralement le produit.

Objectifs

Holdings Portfolio vise à réaliser une appréciation de la valeur à long terme pour les investisseurs.

Ce produit investit dans des actions de sociétés cotées sur les bourses mondiales. Van Lanschot Kempen Investment Management NV a délégué la gestion de portefeuille à Mercier Van Lanschot, la succursale belge de Van Lanschot Kempen NV, qui sélectionne les actions et gère le portefeuille.

Ce produit est géré activement et peut détenir des investissements qui ne sont pas inclus dans l'indice de référence. Le gestionnaire des investissements est autorisé à s'écarter sensiblement de l'indice de référence.

Holdings Portfolio vise à offrir aux actionnaires une exposition à un portefeuille mondial d'actions cotées en bourse au moyen d'une gestion active du portefeuille, dont la majorité sera investie dans des holdings. Par holding, nous entendons des sociétés d'investissement cotées en bourse qui, dans certains cas, sont contrôlées par une famille actionnaire par le biais d'une participation au capital ou de droits de vote et dont l'activité principale consiste à investir le capital dans un portefeuille diversifié d'actions sous-jacentes cotées en bourse et privées, ainsi que dans d'autres catégories d'actifs. Une gestion active du portefeuille signifie qu'en fonction de la stratégie d'investissement du gestionnaire financier, les pondérations des actions individuelles dans le portefeuille peuvent différer du benchmark, en l'occurrence le MSCI All Countries World Net Return EUR Index. Au maximum 100 % de l'actif net est investi dans des actions (de façon directe et/ou indirecte), le solde étant investi en liquidités. Le compartiment investira au moins 90 % dans un portefeuille diversifié d'actions cotées en bourse, se trouvant ou pas dans un État membre de l'Espace économique européen.

Les instruments financiers dérivés tels que les options, les warrants et les contrats à terme peuvent être utilisés à des fins de couverture et pour atteindre l'objectif d'investissement.

Le rendement des placements est principalement déterminé par la variation de valeur des actions dans lesquels les placements sont effectués. Les (changements dans) les attentes concernant la croissance économique, les taux d'intérêt et la solvabilité affectent les rendements. Si ces investissements sont négociés dans une devise autre que l'euro, les variations des taux de change affectent également le rendement. De plus, le rendement est influencé par les modifications apportées au portefeuille. Les coûts du produit réduisent le rendement.

Le rendement est calculé quotidiennement en EUR sur la base de la valeur du portefeuille.

Compte tenu de l'objectif à long terme et parce que les investissements en actions et obligations peuvent également générer un rendement négatif, il est recommandé de détenir un investissement dans ce produit au moins 5 ans.

Les actions du fonds peuvent normalement être achetées ou vendues n'importe quel jour ouvrable au Belgique.

Ce produit ne distribue pas de dividendes, mais réinvestit les revenus qu'il perçoit.

Investisseurs de détail visés

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui accordent de l'importance à la préservation du capital à court terme et à la croissance du capital à long terme, tout en acceptant un rendement négatif lors d'une mauvaise année d'investissement.

Investir dans ce produit convient aussi bien à l'investisseur novice ayant au moins une certaine connaissance du marché financier et des produits d'investissement qu'à l'investisseur avancé.

Ce produit s'adresse aussi bien aux investisseurs qui souhaitent investir de petits montants qu'aux investisseurs qui souhaitent investir des sommes plus importantes et qui souhaitent pouvoir souscrire ou échanger quotidiennement.

Cet investissement est destiné à compléter un portefeuille bien diversifié.

Informations pour les investisseurs

Le dépositaire est BNP Paribas S.A., succursale belge.

Plus d'informations sont disponibles sur le site web www.vanlanschotkempen.com/investment-management. Vous trouverez ici le prospectus en français. Vous y trouverez, entre autres, la description de la stratégie d'investissement et des objectifs du produit. Sur ce site web, vous trouverez également le dernier rapport annuel et tout rapport semestriel ultérieur en français ainsi que les statuts. Les statuts ne sont disponibles qu'en néerlandais et en anglais. Ces documents sont également disponibles gratuitement au siège de Van Lanschot Kempen Investment Management NV.

La valeur nette d'inventaire sera publiée chaque quotidiennement sur le site web.

Ce produit est un compartiment de MercLan NV. Les informations sur ce produit sont donc incluses dans le prospectus et les rapports (semestriels) de MercLan NV.

L'actif et le passif de chaque compartiment sont séparés par la loi.

La conversion de ce produit en un autre produit (compartiment différent de MercLan NV) peut se faire via un ordre de rachat et de souscription. Les conditions à cet effet sont décrites dans le prospectus et peuvent être consultées sur le site web.

L'indicateur de risque et les scénarios de performance sont basés sur la volatilité du prix du produit. Le prix appliqué est celui du produit (et sur la période précédant le lancement du produit d'un investissement comparable au MSCI All World Countries Net Return EUR Index).

D'autres classes d'actions peuvent également être disponibles pour ce produit. Des informations sur ces catégories d'actions sont disponibles dans le prospectus sous l'annexe correspondante et sur ce site web.

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

Indicateur de risque

1 2 3 **4** 5 6 7

‹ Risque le plus faible — Risque le plus élevé ›

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen.

Il existe un risque que la valeur d'un investissement soit influencée par les fluctuations des taux de change. Le compartiment peut investir moins de 50 % de ses actifs en instruments qui sont cotés en euro ou dont le risque de change vers l'euro est couvert. En raison des effets de conditions de marché inhabituelles, d'autres risques pourraient être déclenchés. Veuillez consulter le prospectus pour plus de détails.

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

Scénarios de performance

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 représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit (et sur la période précédant le lancement du produit d'un investissement comparable au MSCI All World Countries Net Return EUR Index) au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans
Exemple d'investissement: 10 000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
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	4 750 EUR	4 290 EUR
	Rendement annuel moyen	- 52,5 %	- 15,6 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 700 EUR	10 430 EUR
	Rendement annuel moyen	- 13 %	0,8 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 880 EUR	17 190 EUR
	Rendement annuel moyen	8,8 %	11,4 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 430 EUR	21 610 EUR
	Rendement annuel moyen	44,3 %	16,7 %

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 influer sur les montants que vous recevrez.

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

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit entre août 2025 et juillet 2026.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit entre mars 2021 et février 2026.

Favorable: Ce type de scénario s'est produit entre avril 2020 et mars 2025.

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

Les actifs du produit sont détenus séparément de Van Lanschot Kempen Investment Management NV et protégés par un dépositaire. Le dépositaire, BNP Paribas S.A., succursale belge, est tenu de maintenir les actifs du produit séparés de ses propres actifs conformément aux lois et réglementations applicables. Il est donc peu probable que la position financière ou la défaillance potentielle de Van Lanschot Kempen Investment Management NV ou du dépositaire affecte le paiement des actifs du produit.

Si une perte financière survient en raison de la défaillance de Van Lanschot Kempen Investment Management NV ou du dépositaire, cela n'est pas couvert 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
— 10 000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	169 EUR	**1 501 EUR**
Incidence des coûts annuels (*)	1,7 %	1,9 % chaque année

(*) "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 13,33% avant déduction des coûts et de 11,45% après cette déduction."

"Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant."

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	Aucun coûts d'entrée ne sera facturé pour ce produit. De plus, un facteur de swing peut être applicable comme indiqué dans le prospectus.	0 EUR
Coûts de sortie	Aucun coûts de sortie ne sera facturé pour ce produit. De plus, un facteur de swing peut être applicable comme indiqué dans le prospectus.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,55% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	157 EUR
Coûts de transaction	0,11% 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.	11 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

Compte tenu de la nature des investissements sous-jacents du produit et de son objectif à long terme, une période de détention minimale de 5 années est recommandée.

Les ordres d'achat et de vente de ce produit peuvent être passées n'importe quel jour ouvrable au Belgique.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez formuler une réclamation concernant le produit ou le comportement de Van Lanschot Kempen Investment Management NV en envoyant un e-mail à complaint@vanlanschotkempen.com, en téléphonant à notre service Qualité & Service au +31 88 553 15 31, ou en envoyant une lettre par courrier ordinaire. Nous confirmerons la réception de votre réclamation dans un délai de deux semaines. Dans les six semaines suivant cette confirmation, vous recevrez notre réponse détaillée. Vous pouvez formuler une réclamation concernant directement auprès de la personne qui vous a vendu le produit ou qui vous a conseillé à ce sujet.

Site web www.vanlanschotkempen.com/fr-fr/investment-management/nos-coordonnées/complaints
Adresse postale PO Box 75666, 1070 AR Amsterdam, Pays-Bas
E-mail complaint@vanlanschotkempen.com

Si vous, en tant que consommateur, avez déposé une plainte auprès de nous et que vous n'êtes pas d'accord avec la résolution fournie, vous avez le droit de demander un recours auprès de l'Institut néerlandais pour les litiges financiers (Kifid) ou du tribunal d'Amsterdam. Des informations concernant la procédure Kifid sont disponibles sur www.kifid.nl.

Autres informations pertinentes

Performances passées

En ce moment, qu'il existe trop peu de données pour des indications utiles sur les performances passées.

Scénarios de performance précédents

Les scénarios de performance présentés dans ce document sont calculés sur une base mensuelle. Les scénarios de performance précédents pour ce produit sont disponibles sur www.vanlanschotkempen.com/investment-management et directement via ce lien.

VAN LANSCHOT KEMPEN
INVESTMENT MANAGEMENT

Beethovenstraat 300
1077 WZ Amsterdam
Postbus 75666
1070 AR Amsterdam
T +31 20 348 87 00

vanlanschotkempen.com/investmentmanagement