

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds.

Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

THE STRALEM FUND - US EQUITY, aandelen van categorie DI (distributie) (LU0505594837) een compartiment van THE STRALEM FUND

Dit compartiment wordt beheerd door Kredietrust Luxembourg S.A., lid van KBL European Private Bankers S.A..

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstellingen

THE STRALEM FUND - US EQUITY streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid

Minstens 70% van de activa van het compartiment worden belegd in aandelen van grote kapitalisatiebedrijven die op de U.S. S&P 500 Index zijn genoteerd.

De portefeuillesamenstelling volgt een bottom-up aanpak. Het beleggingsproces is gebaseerd op een grondige analyse en evaluatie van de fundamentals, met als doel het beleggen in bedrijven die ofwel groeipotentieel vertonen ofwel een sterke cashflow hebben.

Het compartiment kan beleggen in liquiditeiten of geldmarktinstrumenten als de beleggingsbeheerder dit nodig acht om de belangen

van aandeelhouders te beschermen in een ongunstig beleggingsklimaat.

De beleggingsbeheerder doet geen beroep op derivaten.

De referentiewaarde van het compartiment en aandelenklasse is uitgedrukt in USD.

Winst van deze aandelenklasse wordt in principe uitgekeerd.

De belegger kan op elke bankwerkdag in Luxemburg op aandelen inschrijven, deze omwisselen en inkopen.

Aanbeveling

Dit compartiment is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Wat betekent deze synthetische indicator?

- De berekening van de risico-indicator is gebaseerd op geraamde en historische gegevens die mogelijk geen betrouwbare indicatie zijn voor het toekomstige risicoprofiel van het compartiment.
- Er kan niet worden gewaarborgd dat de vermelde risicocategorie ongewijzigd blijft. De risico-indicator van het compartiment kan in verloop van tijd veranderen.
- De laagste categorie van de risico-indicator staat niet gelijk aan een risicovrije belegging.

- Het compartiment THE STRALEM FUND - US EQUITY is ondergebracht in categorie 5 omdat het belegt in aandelen van bedrijven die op de U.S. S&P 500 Index zijn genoteerd.
- Uw oorspronkelijke investering profiteert niet van een waarborg of bescherming.

De risico/rendementsindicator houdt geen rekening met het volgende:

- De waarde van aandelenbewijzen kan zowel dalen als stijgen ten gevolge van de resultaten van afzonderlijke bedrijven en de algemene marktomstandigheden.
- De blootstelling van het subfonds aan één enkele geografische regio, dat onderworpen kan zijn aan specifieke economische, sociale en fiscale risico's, kan ertoe leiden dat het subfonds volatieler is dan breder gespreide fondsen.
- Inadequate of falende processen, systemen of toezicht en menselijke fouten of rampen kunnen tot zware verliezen leiden.

De volledige informatie over de risico's waaraan het subfonds is blootgesteld is in het Prospectus opgenomen.

Kosten

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	5,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,53%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De kosten die aan de belegger worden aangerekend, worden gebruikt voor de exploitatie van het compartiment, met inbegrip van de marketing en distributie van het compartiment. Deze kosten verminderen de potentiële beleggingsgroei.

De aangegeven in- en uitstapvergoedingen stemmen overeen met een maximumpercentage dat kan worden afgetrokken van het kapitaal dat de belegger in het fonds heeft geïnvesteerd. In een aantal

gevallen is het mogelijk dat de belegger minder betaalt. De belegger kan zijn financieel adviseur of tussenpersoon raadplegen voor informatie over de actuele in- en uitstapvergoeding.

Deze aandelenklasse mag worden omgewisseld in aandelen van hetzelfde compartiment of een ander compartiment. Voor de omwisseling van aandelen wordt een maximale omwisselingsprovisie van 2,00% aangerekend.

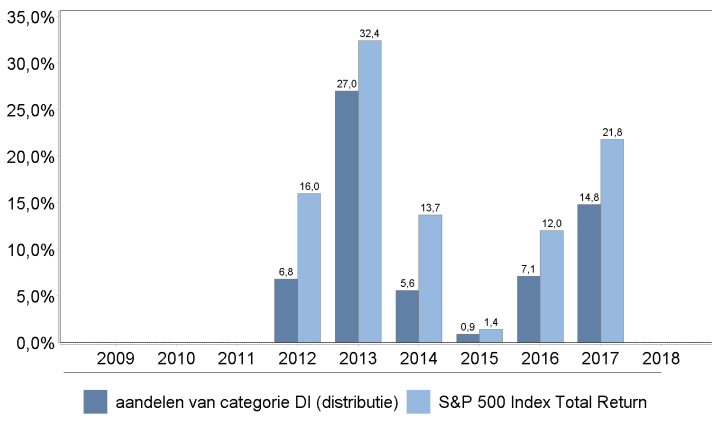
Het hier vermelde percentage voor de lopende kosten is het maximumbedrag dat kan worden aangerekend. Indien de berekende kosten van de aandelenklasse hoger zijn dan 1,53%, zijn deze extra kosten ten laste van de promotor.

Het volgende is niet opgenomen in dit percentage:

- kosten voor effectentransactie, met uitzondering van in- en uitstapvergoeding betaald door de icbe's indien aandelen in andere icbe's worden gekocht of verkocht.

Raadpleeg voor meer informatie over kosten het hoofdstuk "Uitgaven en kosten" van het prospectus van het fonds dat verkrijgbaar is bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij en op www.stralem.com.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Er is rekening gehouden met alle kosten en provisies, behalve de in- en uitstapvergoeding.

Deze aandelenklasse is inactief.

De resultaten uit het verleden zijn berekend in USD.

Het compartiment is gelanceerd in 2008.

De aandelenklasse is gelanceerd in 2011.

Het compartiment heeft niet als doelstelling de samenstelling van zijn referentie-index te volgen.

Praktische informatie

Bewaarder

KBL European Private Bankers S.A.

Bijkomende informatie en beschikbaarheid van de prijzen

Nadere informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen van THE STRALEM FUND kunnen gratis worden verkregen bij het officiële adres van de beheersmaatschappij, de bewaarder van het fonds (indien van toepassing) of op www.stralem.com.

Het prospectus en het laatste jaar- en halfjaarverslag van het fonds zijn beschikbaar in het Engels. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de beheersmaatschappij, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, zijn beschikbaar op de website www.kbl.lu/fr/notre-metier/clientele-institutionnelle/reglementation/. Op verzoek wordt een gratis papieren versie ter beschikking gesteld.

Aansprakelijkheid

Kredietrust Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus voor het fonds is.

Belasting

Het fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving. De fiscale woonplaats van de belegger kan een impact hebben op zijn persoonlijke belastingssituatie.

Specifieke informatie

Het compartiment THE STRALEM FUND - US EQUITY mag ook andere aandelenklassen uitgeven.

Informatie over andere aandelenklassen die mogelijk in uw land worden verhandeld, kan worden verkregen bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij.

Dit document met essentiële beleggersinformatie verschaft informatie over een compartiment van THE STRALEM FUND dat uit meerdere compartimenten kan bestaan. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden voor het volledige fonds opgesteld.

De activa en passiva van elk compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

De belegger beschikt over het recht om zijn belegging om te wisselen in aandelen van een andere aandelenklasse van hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. De belegger kan in het prospectus van het fonds informatie terugvinden over de wijze van inschrijving, inkoop en omwisseling.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier. Aan Kredietrust Luxembourg S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 31.01.2019.