



## **Administratieve gegevens, kosten en rechten van beleggers**

Lazard Patrimoine SRI is een compartiment van de bevek Lazard Multi-Assets. Meer informatie over de kenmerken, de risico's en de kosten van het compartiment vindt u in het prospectus, dat kosteloos verkrijgbaar is bij de maatschappij en ook kan worden geraadpleegd op: Lazard Fund Managers, Blue Tower - Louizalaan 326, 1050 Brussel, België of op de website [http://be.lazardfreresgestion.com/FR/Lazard-Patrimoine-SRI-FL\\_103.html](http://be.lazardfreresgestion.com/FR/Lazard-Patrimoine-SRI-FL_103.html). Bovendien moet elke belegger die wenst te beleggen in de instellingen voor collectieve belegging in effecten die in dit document vermeld worden, de essentiële beleggersinformatie en het prospectus lezen dat werd goedgekeurd door de Franse toezichthouder AMF ("Autorité des Marchés Financiers"). Het wordt aan elke belegger bezorgd en is op verzoek verkrijgbaar bij Lazard Frères Gestion SAS.

## Administratieve informatie: Lazard Patrimoine SRI (RC Eur)

|                       |                                                                                                                             |                                                                                                                                          |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KENMERKEN             | Beheermaatschappij                                                                                                          | Lazard Frères Gestion                                                                                                                    |
|                       | Bewaarder                                                                                                                   | Caceis Bank                                                                                                                              |
|                       | Centralisatiekantoor                                                                                                        | Caceis Bank en Lazard Frères Banque, voor de klanten voor wie zij de bewaarrekening bijhoudt                                             |
|                       | Rechtsvorm                                                                                                                  | Compartiment van de bevek naar Frans recht Lazard Multi Assets                                                                           |
|                       | Conform de ICBE-richtlijn                                                                                                   | Ja                                                                                                                                       |
|                       | Recht op een Frans PEA                                                                                                      | Nee                                                                                                                                      |
|                       | Introductiedatum                                                                                                            | 31 dec. 14                                                                                                                               |
|                       | Valuta                                                                                                                      | EUR                                                                                                                                      |
|                       | ISIN-code                                                                                                                   | FR0012355139                                                                                                                             |
|                       | Bestemming van de opbrengsten                                                                                               | Kapitalisatie                                                                                                                            |
| PLAATSING VAN ORDERS  | Bestemming van de gerealiseerde nettomeerwaarden                                                                            | Kapitalisatie                                                                                                                            |
|                       | Referentie-indicator                                                                                                        | 20% MSCI World All Countries nettodividenden herbelegd + 80% ICE BofAML Euro Broad Market-index nettocoupons herbelegd                   |
|                       | Minimale inschrijving                                                                                                       | 1 deelbewijs                                                                                                                             |
|                       | Frequentie van berekening van de NIW                                                                                        | Dagelijks                                                                                                                                |
| KOSTEN                | Orderuitvoering                                                                                                             | Elke werkdag vóór 12 uur tegen onbekende NIW                                                                                             |
|                       | Betaling van inschrijvingen / terugkoopverzoeken                                                                            | Betaling en valutadatum: inschrijving D (NIW-datum) + 2 werkdagen en terugkoop D (NIW-datum) + 2 werkdagen                               |
|                       | Lopende kosten <sup>(1)</sup>                                                                                               | 1,34%                                                                                                                                    |
|                       | Transactievergoedingen all-in (van 0% tot 100% geïnd door de beheermaatschappij en van 0% tot 100% geïnd door de bewaarder) | Aandelen, wisseltransacties: van 0% tot 0,20% all-in<br>Termijninstrumenten en andere transacties: van € 0 tot € 450 all-in per contract |
|                       | Maximale kosten voor het financiële beheer all-in                                                                           | 1,38% all-in van het nettovermogen excl. ICB's beheerd door LFG                                                                          |
|                       | Maximale administratieve kosten buiten de beheermaatschappij om all-in                                                      | 0,035% van het nettovermogen                                                                                                             |
|                       | Instapvergoedingen maximaal                                                                                                 | Niet voor de ICBE 2,5% all-in<br>Voor de ICBE Nihil                                                                                      |
|                       | Uitstapvergoedingen maximaal                                                                                                | Niet voor de ICBE Nihil<br>Voor de ICBE Nihil                                                                                            |
|                       | Prestatievergoedingen all-in                                                                                                | Nihil                                                                                                                                    |
| TAKSEN <sup>(2)</sup> | Taks op beursverrichtingen                                                                                                  | 1,32% (met een maximum van EUR 4000 per transactie) in geval van verkoop                                                                 |
|                       | Taks op waardevermeerdering van vorderingen                                                                                 | Belgische roerende voorheffing van 30% zodra het compartiment meer dan 10% van haar vermogen belegt in vorderingen.                      |

(1) De lopende kosten omvatten niet: de prestatievergoedingen en de transactiekosten, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het compartiment betaalt wanneer het rechten van deelneming in een andere instelling voor collectieve belegging koopt of verkoopt. De meegedeelde cijfers zijn inclusief beheer- en werkingskosten en de aan het compartiment toegerekende transactievergoedingen en zijn gebaseerd op het voorgaande boekjaar, dat werd afgesloten in december. Deze cijfers kunnen van boekjaar tot boekjaar verschillen. De beschrijving omvat zowel directe als indirecte kosten. Meer informatie over de kenmerken, risico's en kosten van het product is te vinden in het prospectus, dat beschikbaar is op [http://be.lazardfreresgestion.com/FR/Lazard-Patrimoine-SRI-FL\\_103.html](http://be.lazardfreresgestion.com/FR/Lazard-Patrimoine-SRI-FL_103.html) of op eenvoudig verzoek bij ons verkregen kan worden. Van het rendement worden commissies, belastingen en kosten afgehouden (het rendement is vóór aftrek van de kosten en belastingen waaraan een gemiddelde particuliere cliënt met de hoedanigheid van natuurlijke persoon met woonplaats in België onderworpen is) en het bedrag dat de belegger ontvangt is lager dan het rendement vóór aftrek van kosten.

(2) De fiscale behandeling kan verschillen van cliënt tot cliënt en wij raden u aan om een professionele belastingconsulent te raadplegen.

## Rechten van de beleggers (1/5)

### **Recht op deelname aan de beleggingen van de ICBE Lazard Vermogen SRI en op algemene vergaderingen:**

De algemene vergaderingen worden bijeengeroepen en beraadslaagd met inachtneming van de bij wet bepaalde voorwaarden.

De jaarlijkse algemene vergadering, die de jaarrekening van de vennootschap moet goedkeuren, wordt verplicht gehouden binnen vier maanden na afsluiting van het boekjaar.

De vergaderingen worden gehouden hetzij op de maatschappelijke zetel, hetzij op een andere in de oproepingsbrief vermelde plaats.

Elke aandeelhouder mag persoonlijk of per lasthebber deelnemen aan de vergaderingen op de in de oproepingsbrief vermelde plaatsen, na verantwoording van zijn identiteit en van de eigendom van zijn effecten hetzij door inschrijving in de door de vennootschap bijgehouden effectenrekeningen op naam, hetzij door inschrijving in de effectenrekeningen aan toonder; de termijn waarbinnen deze formaliteiten moeten worden vervuld, eindigt twee dagen vóór de datum van de algemene vergadering.

Een aandeelhouder mag zich laten vertegenwoordigen overeenkomstig het bepaalde in artikel L. 225-106 van het Franse handelswetboek.

Een aandeelhouder mag eveneens per brief stemmen onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in de van kracht zijnde regelgeving.

De vergaderingen worden voorgezeten door de voorzitter van de raad van bestuur of, bij diens afwezigheid, door een ondervoorzitter of door een daartoe door de raad van bestuur gemachtigde bestuurder. Zo niet, dan kiest de vergadering zelf haar voorzitter.

De notulen van de vergadering worden opgesteld en de afschriften ervan worden gewaarmerkt en afgegeven overeenkomstig de wet.

### **Recht om inkomsten te ontvangen:**

Bestemming van het nettoresultaat: Kapitalisatie

Bestemming van de gerealiseerde nettomeerwaarden: Kapitalisatie

### **Recht op het ontvangen van informatie:**

De beleggers worden in kennis gesteld van de wijzigingen in de werkingsvoorwaarden van de ICB, hetzij individueel, hetzij via de pers, hetzij via enig ander middel in overeenstemming met de van kracht zijnde regelgeving.

Deze kennisgeving kan, in voorkomend geval, worden uitgevoerd via Euroclear France en de financiële tussenpersonen die bij hem zijn aangesloten.

De aandelen worden te allen tijde uitgegeven op verzoek van de aandeelhouders op basis van hun netto-inventariswaarde, in voorkomend geval vermeerderd met de inschrijvingsprovisies.

De terugkopen en inschrijvingen worden uitgevoerd volgens de voorwaarden en volgens de regels die nader zijn toegelicht in het prospectus.

## Rechten van de beleggers (2/5)

### **Recht om rechten van deelneming terug te kopen:**

De terugkopen mogen geschieden in geld en/of in natura. Indien de terugkoop in natura overeenkomt met een aandeel dat representatief is voor de activa van de portefeuille, dan moet enkel de schriftelijke overeenkomst van de uittredende aandeelhouder verkregen worden door de ICB of de beheermaatschappij. Wanneer de terugkoop in natura niet overeenkomt met een aandeel dat representatief is voor de activa van de portefeuille, moeten alle aandeelhouders hun schriftelijke toestemming geven aan de uittredende aandeelhouder om zijn aandelen te laten terugkopen tegen bepaalde bijzondere activa, zoals expliciet gedefinieerd in de overeenkomst.

In afwijking van het voorgaande mogen, wanneer de ICB een ETF is, terugkopen op de primaire markt met instemming van de vennootschap voor vermogensbeheer en met inachtneming van het belang van de aandeelhouders, in natura geschieden onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in het prospectus van de ICB. De activa worden dan geleverd door de rekeninghouder van de uitgevende instelling onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in het prospectus van de ICB.

Over het algemeen worden de teruggekochte activa gewaardeerd volgens de regels van artikel 9 van het prospectus en wordt de terugkoop in natura uitgevoerd op basis van de eerste netto-inventariswaarde na de aanvaarding van de desbetreffende waarden.

Elke inschrijving op nieuwe aandelen moet, op straffe van nietigheid, volgestort zijn en de uitgegeven aandelen hebben hetzelfde genot als de op de dag van uitgifte bestaande aandelen.

Overeenkomstig het bepaalde in artikel L. 214-7-4 van het Franse wetboek van het geld- en financiewezen (Code Monétaire et Financier) kan de Raad van Bestuur, net als de uitgifte van nieuwe aandelen, de terugkoop door de vennootschap van haar aandelen tijdelijk opschorten wanneer zulks in uitzonderlijke omstandigheden vereist is en indien dit in het belang van de aandeelhouders is.

Wanneer het nettoactief van de bevek minder bedraagt dan het in de regelgeving vastgelegde bedrag, kunnen geen aandelen worden teruggekocht.

Overeenkomstig het bepaalde in artikel L. 214-7-4 van het Franse wetboek van het geld- en financiewezen (Code Monétaire et Financier) en 411-20-1 van het algemeen reglement van de Franse beurstoezichthouder (AMF) mag de beheersmaatschappij beslissen om terugkopen te beperken wanneer uitzonderlijke omstandigheden zulks vereisen en als dit in het belang van de aandeelhouders of van het publiek is.

De werking van het plafond- en informatiemechanisme voor de aandeelhouders moet nauwkeurig worden beschreven.

De minimale inschrijvingsvoorwaarden kunnen overeenkomstig de nadere regels die in het prospectus zijn vastgelegd, van toepassing zijn.

Overeenkomstig het derde lid van artikel L. 214-7-4 van het Franse wetboek van het geld- en financiewezen (Code Monétaire et Financier) kan de ICB ophouden aandelen te emitteren, tijdelijk of definitief, geheel of gedeeltelijk, in objectieve situaties waardoor de inschrijvingen kunnen worden afgesloten, zoals een maximaal aantal uitgegeven aandelen, een maximumbedrag van het actief dat is bereikt of het verstrijken van een welbepaalde inschrijvingsperiode. De activering van dit instrument geeft aanleiding tot een kennisgeving met alle mogelijke middelen aan de bestaande aandeelhouders over de activering, alsook over de drempel en de objectieve situatie die heeft geleid tot de beslissing tot gedeeltelijke of volledige sluiting. In geval van een gedeeltelijke sluiting wordt in deze kennisgeving met alle middelen uitdrukkelijk bepaald op welke wijze de bestaande aandeelhouders tijdens de duur van deze gedeeltelijke sluiting kunnen blijven inschrijven. De aandeelhouders worden eveneens op de hoogte gebracht van de beslissing van de ICB of de beheersmaatschappij om de gehele of gedeeltelijke sluiting van de inschrijvingen te beëindigen (bij een daling onder de drempel voor de activering) of niet te beëindigen (in geval van wijziging van de drempel of wijziging van de objectieve situatie die heeft geleid tot de activering van dit instrument). Een wijziging in de aangevoerde objectieve situatie of van de activeringsdrempel van het instrument moet altijd gebeuren in het belang van de aandeelhouders. De kennisgeving met alle middelen vermeldt de exacte redenen voor deze wijzigingen.

## Rechten van de beleggers (3/5)

### Recht op gegevensbescherming:

Overeenkomstig de EU-Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en alle uitvoeringsvoorschriften (hierna de 'Algemene Verordening Gegevensbescherming' genoemd), mogen persoonsgegevens van beleggers (inclusief potentiële beleggers) en andere natuurlijke personen (inclusief maar niet beperkt tot bestuurders, leidinggevenden, agenten en andere vertegenwoordigers of werknemers van beleggers) (hierna 'de Betrokken personen' genoemd) waarvan de verzamelde persoonsgegevens aan de bevek en aan de Beheersmaatschappij worden verstrekt in het kader van de beleggingen van de belegger in de bevek, op elektronische wijze of met andere middelen in IT-systemen worden opgeslagen en worden verwerkt door de bevek en de Beheersmaatschappij als verwerkingsverantwoordelijke en kunnen de gegevens in bepaalde omstandigheden worden verwerkt door externe dienstverleners die optreden als hun gemachtigden, zoals de centrale administratie of een onderaannemer van de bevek en van de Beheersmaatschappij. In bepaalde omstandigheden kunnen onderaannemers van de bevek die optreedt als verwerkingsverantwoordelijke ook optreden als verwerkingsverantwoordelijke indien en wanneer zij persoonsgegevens verwerken in het kader van de naleving van hun eigen wettelijke en reglementaire verplichtingen.

De bevek en de Beheersmaatschappij verbinden zich ertoe de persoonsgegevens van de Betrokken personen te beschermen en hebben alle nodige maatregelen getroffen om de naleving van de Algemene Verordening Gegevensbescherming te verzekeren met betrekking tot de persoonsgegevens die door hen worden verwerkt in het kader van de beleggingen in de bevek.

Dit omvat (maar is niet beperkt tot) de vereiste maatregelen met betrekking tot: informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens en, indien van toepassing, de toestemmingsmechanismen; contractuele overeenkomsten met leveranciers en andere derden; beveiligingsmaatregelen; afspraken over gegevensoverdracht in het buitenland en beleid en procedures voor het bewaren en opstellen van rapporten.

De persoonsgegevens hebben de betekenis zoals vermeld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming en omvatten (zonder dat dit volledig is) alle informatie met betrekking tot een geïdentificeerde of identificeerbare persoon, zoals naam, adres, belegde bedrag van de belegger, de namen van de individuele vertegenwoordigers van de belegger alsook de naam van de uiteindelijke begunstigde, in voorkomend geval, en de bankgegevens van de belegger.

De persoonsgegevens worden verwerkt om de beleggingen in de bevek mogelijk te maken, alsook het beheer en de dagelijkse administratie ervan, zoals de verwerking van inschrijvingen, terugkopen en omzettingen of het versturen van e-mails aan de Betrokken personen en zullen ook worden verwerkt in overeenstemming met de wettelijke verplichtingen (zoals de toepasselijke wetgeving op de instellingen voor collectieve belegging en het vennootschapsrecht, de wetgeving ter preventie van terrorismefinanciering, de antiwitwaswetgeving, het strafrecht, het fiscaal recht) en alle andere wetten en andere regelgeving zoals die door de bevoegde Europese autoriteiten kunnen worden uitgegeven, indien nodig ter behartiging van de legitieme belangen van de bevek of haar onderaannemers.

## Rechten van de beleggers (4/5)

### Recht op gegevensbescherming (vervolg):

Persoonsgegevens die rechtstreeks door de Betrokken personen worden verstrekt in het kader van hun relatie met de bevek, in het bijzonder hun correspondentie en gesprekken met de bevek, of die van hun onderaannemers, kunnen worden opgeslagen en verwerkt in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming.

De bevek of haar onderaannemers mogen de persoonsgegevens doorgeven aan hun dochterondernemingen en aan andere entiteiten die zich buiten de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen bevinden. In dat geval zullen zij ervoor zorgen dat persoonsgegevens worden beschermd door passende garanties.

De persoonsgegevens kunnen in uitzonderlijke omstandigheden ook worden meegedeeld aan elke rechtbank en/of juridische, regelgevende, fiscale of overheidsinstantie in verschillende rechtsgebieden voor zover de geldende wet- of regelgeving dit vereist.

In overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming hebben de Betrokken personen bepaalde rechten, waaronder het recht om toegang te krijgen tot hun persoonsgegevens, het recht om onvolledige of onjuiste persoonsgegevens te laten corrigeren, het recht zich te verzetten en het gebruik van persoonsgegevens te beperken, het recht om de verwijdering van hun persoonsgegevens te vragen, het recht om hun persoonsgegevens te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en leesbaar formaat en deze door te geven aan een andere verwerkingsverantwoordelijke. De Betrokken personen kunnen elk verzoek richten aan de zetel van de beheersmaatschappij Lazard Frères Gestion, 25 rue de Courcelles, F-75008 Paris.

De Betrokken personen hebben het recht om verzoeken in te dienen of een klacht in te dienen over de verwerking van hun persoonsgegevens bij de bevoegde autoriteit voor gegevensbescherming.

### Recht op bezwaar:

De houder kan elke vraag of klacht rechtstreeks richten aan LFM, hetzij schriftelijk aan het adres Lazard Fund Manager, Louizalaan 326, B-1050 Brussel, hetzij per e-mail naar [lfm\\_belgium@lazard.com](mailto:lfm_belgium@lazard.com).

De relatiebeheerder van Lazard Fund Manager is de eerste aanspreekpunt bij wie de aandeelhouder zijn moeilijkheden kan melden.

Bovendien kan de aandeelhouder ook een klacht indienen bij of verzoek richten aan de Ombudsman in financiële geschillen (North Gate II, Boulevard du Roi Albert II, n° 8, bte.2, 1 000 Bruxelles, Tél. : +32 2 545 77 70, [Ombudsman@OmbudsFin.be](mailto:Ombudsman@OmbudsFin.be), [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)).

## Rechten van de beleggers (5/5)

### **Best executionbeleid:**

De keuze van de tussenpersonen die bij het beheer op aandelen worden gebruikt, vloeit voort uit:

- elke aanvraag om de relatie met een makelaar te openen op initiatief van de beheerders;
  - een financiële analyse van de rekeningen van de makelaar, die buiten het beheer wordt uitgevoerd.
- Deze tussenpersonen treden uitsluitend in het kader van de aandelenstromen op. Het Brokercomité van Lazard Frères Gestion neemt elke nieuwe beslissing om met een nieuwe tussenpersoon te mogen werken.

Minstens 2 keer per jaar beoordeelt het aandelenbeheer in het Brokercomité de prestatie van zijn tussenpersonen door 4 belangrijke criteria voor de dienstverlening te overwegen:

- onderzoek;
- het dienstenaanbod;
- de kwaliteit van de uitvoering;
- - het niveau van de bemiddelingsvergoeding.

De tussenpersonen die bij het obligatiebeheer worden gebruikt, worden geselecteerd op basis van verschillende waarderingscriteria:

- kwaliteit van de uitvoering van de handelsorders en van de onderhandelde prijzen;
- kwaliteit van de operationele dienst voor het tellen van de orders.

De keuze van de tussenpersonen die bij het beheer op aandelen worden gebruikt, vloeit voort uit:

- elke aanvraag om de relatie met een makelaar te openen op initiatief van de beheerders;
  - een financiële analyse van de rekeningen van de makelaar, die buiten het beheer wordt uitgevoerd.
- Deze tussenpersonen treden uitsluitend in het kader van de aandelenstromen op. Het Brokercomité van Lazard Frères Gestion neemt elke nieuwe beslissing om met een nieuwe tussenpersoon te mogen werken.

Minstens 2 keer per jaar beoordeelt het aandelenbeheer in het Brokercomité de prestatie van zijn tussenpersonen door 4 belangrijke criteria voor de dienstverlening te overwegen:

- onderzoek;
- het dienstenaanbod;
- de kwaliteit van de uitvoering;
- - het niveau van de bemiddelingsvergoeding.

De tussenpersonen die bij het obligatiebeheer worden gebruikt, worden geselecteerd op basis van verschillende waarderingscriteria:

- kwaliteit van de uitvoering van de handelsorders en van de onderhandelde prijzen;
- kwaliteit van de operationele dienst voor het tellen van de orders.

Beleid inzake belangenconflicten:

Content van onze website overnemen

Transparantie op het gebied van duurzaamheid:

Content van onze website overnemen.