

Communiqué de presse

Bruxelles, le 4 octobre 2019

Face au changement climatique, unissons nos efforts

Belfius et Candriam lancent Belfius Equities CLIMATE,
compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge
géré par Belfius Investment Partners S.A.

**Un fonds¹ thématique durable
spécialisé dans la lutte contre le changement climatique**

« We are the first generation to feel the effect of climate change and the last generation who can do something about it. » (Barack Obama, 23 sept. 2014)

Le récent rapport du GIEC² est on ne peut plus clair. Comme l'est également l'appel de millions de citoyens de par le monde : il n'y a pas de planète B, il est urgent d'agir si nous voulons maintenir le réchauffement climatique sous la barre des 2°C et laisser un monde viable à nos enfants et aux générations futures ! Chacun à notre niveau. Via nos habitudes et nos modes de consommation au quotidien. Mais aussi, à l'échelle globale, via des changements majeurs au sein de l'économie et de la société et une mobilisation des capitaux en faveur de la transition écologique. C'est précisément pour permettre à ses clients de participer à cette transition et de contribuer eux aussi, grâce à leurs investissements, à soutenir les entreprises directement impliquées dans la lutte contre le changement climatique, que Belfius Banque lance en Belgique, en tant que distributeur, en collaboration avec Belfius Investment Partners, gestionnaire du compartiment et Candriam, Investment Manager, Belfius Equities CLIMATE, un nouveau compartiment de la sicav Belfius Equities.

Aujourd'hui déjà, le réchauffement, estimé à 0,9°C par rapport au niveau préindustriel, a des conséquences bien visibles (vagues de chaleur plus intenses et plus fréquentes, inondations, feux de forêt, fontes des glaces, diminution de la biodiversité, baisse des rendements agricoles, ...), et, au rythme actuel, la hausse des températures atteindra 1,5°C entre 2030 et 2052. Les conclusions du GIEC sont claires : pour limiter le réchauffement à 1,5°C et laisser un monde viable à nos enfants,

¹ Un fonds d'investissement réunit les capitaux d'un certain nombre d'investisseurs. Il est également appelé « Organisme de Placement Collectif » ou « OPC ». Le capital est investi dans différents produits d'investissement, tels que des actions ou des obligations (dénommés les « actifs ») selon une politique d'investissement définie.

² Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat .

nous n'avons d'autre choix que d'engager des transformations d'une ampleur « sans précédent » et notamment de réduire drastiquement et rapidement nos émissions de CO₂ (-45% d'ici 2030) et de viser la « neutralité carbone » en 2050 (Source : Rapport spécial du GIEC « Global warming of 1.5°C ». ³.

Donner un sens à son argent

Afin de permettre à ses clients de soutenir, via leurs investissements, cette indispensable transition écologique, Belfius Banque lance en tant que distributeur, en collaboration avec Belfius Investment Partners, gestionnaire du compartiment et Candriam, investment manager, le compartiment Belfius Equities CLIMATE.

Belfius Equities CLIMATE est un compartiment de la sicav de droit belge Belfius Equities et est un fonds nourricier* du compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Candriam SRI Equity Climate Action, (fonds maître, non inscrit en Belgique). Son objectif est dès lors de reproduire la stratégie d'investissement du fonds maître. Au travers du fonds maître, Belfius Equities CLIMATE est essentiellement exposé sur des entreprises innovantes et de premier plan qui apportent des solutions à long terme aux grands défis liés au changement climatique (efficacité énergétique, énergie renouvelable, stockage, recyclage, traitement des déchets et gestion de l'eau - vous trouverez plus d'informations sur le compartiment ci-dessous à la page 3). Belfius Equities CLIMATE s'adresse aussi bien aux particuliers qu'aux clients professionnels.

Le capital et/ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).

Avec un niveau de risque de 5 sur une échelle de 1 à 7 où 1 représente le risque le moins élevé et un rendement potentiellement moins élevé et 7 représente le risque le plus élevé et un rendement potentiellement plus élevé. Les principaux risques sont le risque de change, ainsi que les risques liés aux pays émergents. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus et le document « Informations clés pour l'investisseur » ou sur belfius.be/risquesinvestissements.

Au travers du fonds maître, Belfius Equities Climate est un fonds durable dont l'équipe de gestion fait des choix d'investissement basés sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au moyen d'une analyse élaborée par la société de gestion**.

La sélection des valeurs est basée sur des analyses économique/financières, ainsi que sur des considérations ESG, les deux indiquant les risques et opportunités à long terme.

Les critères ESG sont analysés au travers d'une méthodologie développée par la société de gestion**, et évalués par celle-ci**.

Une analyse poussée des entreprises apportant des solutions au changement climatique

L'éligibilité des entreprises se base sur leur contribution à la lutte contre le changement climatique, ou facilitant l'adaptation à celui-ci. Pour ce faire, une méthodologie propre a été développée par la société de gestion** en vue d'identifier les entreprises qui, sur la base de leur chiffre d'affaire, sont les plus avancées sur les thématiques liées au changement climatique, telles que la production d'énergie renouvelable, l'isolation des bâtiments, le recyclage ou le traitement de l'eau.

L'exclusion des entreprises présentant un risque de controverse

En plus de leur contribution à la lutte contre le changement climatique, ces entreprises font également l'objet d'un screening en vue de s'assurer qu'elles ne présentent pas de risque de controverse élevé. Cet examen sélectionne les entreprises qui répondent aux principes du Pacte Mondial des

³ Pour consulter le rapport complet : <https://www.ipcc.ch/sr15/>



Nations Unies (PNUD) dans les domaines des droits de l'homme, du travail, de l'environnement et de la lutte contre la corruption.

Cet examen s'accompagne d'une analyse des expositions des entreprises aux armes et régimes répressifs.

La stratégie exclut les sociétés qui :

- ont un lien avec des armes controversées (mines terrestres anti-personnel, bombes à sous-munitions, uranium appauvri et armes chimiques, biologiques, au phosphore blanc ou nucléaires),
- sont fortement exposées à des armes conventionnelles et/ou,
- sont exposées, dans une certaine mesure, à des activités controversées (tabac, charbon thermique, armement, etc.),
- collaborent avec des pays considérés comme ayant des régimes oppressifs

La combinaison d'une forte expertise interne et des meilleures bases de données externes

Dans leur travail de sélection, les analyses font appel à leur connaissance des secteurs contribuant à la lutte contre le changement climatique, ainsi qu'à des sources de données externes parmi les plus réputées du marché. Cette combinaison permet de focaliser l'analyse sur les aspects liés aux activités même des entreprises tout en bénéficiant d'un large éventail de données quantitatives en provenance de ces fournisseurs externes.

Ce processus d'analyse et de sélection s'accompagne d'une participation active en tant qu'actionnaire (par exemple, dialogue avec les sociétés, vote aux assemblées générales, etc.) en vue d'accompagner les entreprises dans le développement de leurs solutions durables.

Exemples de sociétés sélectionnées pour leur contribution positive

-Tomra est une entreprise norvégienne dont l'activité est concentrée sur les systèmes de collecte et de tri de déchets, telles que les bouteilles en plastique, en vue de leur recyclage. Il s'agit là d'une activité contribuant directement à la réduction des besoins en matière première, telle que le plastique, dont la production génère une part importante de CO₂ et donc contribue au changement climatique.

-Kingspan est une société irlandaise qui s'est spécialisée dans les revêtements isolants thermiques pour bâtiments. Grâce à ces revêtements très performants, les bâtiments nécessitent moins de chauffage, ce qui permet de réduire sensiblement leurs émissions de CO₂.

-Vestas est un des leaders mondiaux de la production, l'installation et la maintenance d'éoliennes. Les produits de Vestas permettent de produire de l'électricité en émettant 10 et 40 fois moins de CO₂ qu'en brûlant des énergies fossiles. 66,000 turbines produites par la société ont déjà été installées de par le monde.

Pour plus d'information sur la méthodologie (transparency code) :

<https://www.candriam.be/en/professional/market-insights/sri-publications/#sri>

**Un fonds nourricier est un fonds investissant la quasi-totalité de son actif dans un autre fonds, appelé fonds maître.*

*** La Société de gestion du fonds maître : Candriam.*



Belfius Equities CLIMATE

Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge géré par Belfius Investment Partners S.A.

Catégorie de produit



Vous trouverez plus d'informations sur belfius.be/categoriesdeproduits

Caractéristiques

- Code ISIN : BE6314674712 (Cap) et Code ISIN: BE6314675727 (Dis)
- Durée du produit : indéterminée
- Montant de souscription minimal : 25 €
- Valeur nette d'inventaire (VNI) : chaque jour bancaire ouvrable publication dans L'Echo et De Tijd, sur le site internet de BeAMA (beama.be/fr/vni) ainsi que sur belfius.be/fonds

Frais

- Frais d'entrée : 2,50%. 1% jusqu'au 3 novembre 2019 inclus.
- Frais courants : 1,86%, dont 1,50% de frais de gestion
- Frais de sortie : aucun
- Frais de conversion : aucun
- Droit de garde du dossier-titres : le dépôt-titres est exempté de droits de garde chez Belfius Banque. Des droits de garde peuvent être réclamés auprès d'autres institutions financières.

Principaux actifs traités

Au minimum 85% de parts du fonds maître*, le compartiment Candriam SRI Equity Climate Action⁴ qui investit lui-même principalement en valeurs mobilières de type actions d'entreprises visant à devenir de futurs leaders en matière d'actions liées au changement climatique.

Stratégie d'investissement

Le compartiment vise, en tant que fonds nourricier⁵, à reproduire la stratégie d'investissement du fonds maître qui est la suivante :

- Sur la durée de placement recommandée, le fonds maître vise une croissance du capital en investissant dans les principaux actifs traités.
- Dans le cadre des limites imposées par l'objectif et la politique d'investissement du fonds, l'équipe de gestion fait des choix d'investissement basés sur des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) au moyen d'une analyse élaborée par la société de gestion.
- La sélection des valeurs est basée sur des analyses économique/financières, ainsi que sur des considérations ESG, les deux indiquant les risques et opportunités à long terme.

⁴ Ce fonds n'est pas inscrit en Belgique.

⁵ Un fonds nourricier est un fonds investissant la quasi-totalité de son actif dans un autre fonds, appelé fonds maître



- Les critères ESG sont analysés au travers d'une méthodologie développée par la société de gestion, qui toutefois, n'applique pas l'approche « best-in-class », décrite dans la section « Objectifs d'investissement » du prospectus.
- Cet examen ISR normatif sélectionne les entreprises qui répondent aux principes du Pacte Mondial des Nations Unies (PNUD) dans les domaines des droits de l'homme, du travail, de l'environnement et de la lutte contre la corruption.
- Cet examen s'accompagne d'une analyse des expositions des entreprises aux armes et régimes répressifs.
- Le fonds maître peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).
- Le compartiment peut recourir aux produits dérivés dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Les rendements offerts par le compartiment seront semblables à ceux offerts par le fonds maître avant déduction des frais spécifiques au compartiment. La politique d'investissement est basée sur le document « Informations clés pour l'investisseur ». Le capital et/ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).

Risques principaux

SRRI : 5. Le niveau de risque mentionné reflète la volatilité de l'historique du compartiment, où 1 représente le risque le moins élevé et un rendement potentiellement moins élevé et 7 représente le risque le plus élevé et un rendement potentiellement plus élevé. Ce chiffre peut évoluer dans le temps (à la baisse et à la hausse) et le plus faible ne signifie pas 'sans risque'. La volatilité, traduite par ce niveau de risque, indique dans quelle mesure la valeur du compartiment peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus et le document « Informations clés pour l'investisseur » ou sur belfius.be/risquesinvestissements.

- **Risque de change** : le risque de change provient des investissements directs du fonds et de ses interventions sur les instruments financiers à terme, résultant en une exposition à une devise autre que celle de valorisation du fonds. Les variations du cours de change de cette devise contre celle de valorisation du fonds peut impacter négativement la valeur des actifs en portefeuille.
- **Risques liés aux pays émergents** : les pays émergents peuvent présenter des incertitudes politiques, légales et fiscales ou d'autres événements pouvant impacter négativement les actifs du compartiment. Les actifs traités sur ces pays présentent des mouvements de marché potentiellement plus rapides que sur les grandes places internationales et des écarts de cotation qui peuvent augmenter substantiellement dans certaines circonstances de marché. Ces actifs peuvent se révéler moins liquides, soit ne pas pouvoir être vendus rapidement à des prix raisonnables. Les variations des cours des monnaies de pays émergents peuvent être brusques et substantielles.
- La liste des risques ci-dessus n'est pas exhaustive. De plus amples informations sur les risques pertinents liés au fonds et aux compartiments éventuels du fonds sont disponibles dans le prospectus, dans le document « Informations clés pour l'investisseur » ou sur belfius.be/risques-investissements.



Fiscalité

Sur base de la législation fiscale actuellement en vigueur, qui peut être sujette à modifications, le régime d'imposition pour les investisseurs privés soumis à l'impôt belge des personnes physiques est pour les revenus attribués le suivant:

ISIN: BE6314674712 (Cap)

- Précompte mobilier : la plus-value éventuelle n'est pas soumise au précompte mobilier, si le compartiment sous-jacent ne détient pas plus de 10% de créances. Si plus de 10% est investi en créances, le précompte mobilier sera prélevé sur la partie de la plus-value qui correspond à la partie sous-jacente investie en créances.
- Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) : 1,32% (max. €4.000) lors du rachat ou en cas de conversion des parts de capitalisation en parts du même ou d'un autre compartiment.

ISIN : BE6314675727 (Dis)

- Précompte mobilier : la plus-value éventuelle n'est pas soumise au précompte mobilier, si le compartiment sous-jacent ne détient pas plus de 10% de créances. Si plus de 10% est investi en créances, le précompte mobilier sera prélevé sur la partie de la plus-value qui correspond à la partie sous-jacente investie en créances..
- Précompte mobilier : 30% de précompte mobilier libératoire sur les dividendes
- Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) : aucune

Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et la Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB), veuillez contacter votre conseiller financier. Les investisseurs qui ne sont pas soumis à l'impôt belge des personnes physiques doivent s'informer du régime d'imposition qui leur est applicable.

Documents

Avant de prendre la décision d'investir, veuillez lire le document « Informations clés pour l'investisseur », le prospectus et la fiche produit, disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans les agences Belfius Banque et sur belfius.be.

- Informations clés pour l'investisseur
- Prospectus
- Fiche produit

Notre service de gestion des plaintes complaints@belfius.be, le médiateur (negotiation@belfius.be) et l'ombudsman (ombudsfm.be - North Gate II, Boulevard du Roi Albert II n°8 bte 2, 1000 Bruxelles) sont là pour vous aider.



Les initiatives prises par Belfius, en tant que distributeur et Candriam en tant que Investment Manager s'inscrivent dans une approche doublement « verte »

Parce que même les entreprises actives dans la lutte contre le changement climatique produisent elles aussi, inévitablement, du CO₂, Belfius et Candriam appliquent une approche doublement « verte ».

Candriam et Belfius ont en effet pour ambition de neutraliser les émissions du fonds en soutenant financièrement des projets écologiques. Candriam et Belfius ont choisi dans ce cadre de travailler avec South Pole (<https://www.southpole.com>), un fournisseur mondialement reconnu de solutions durables et développeur de projets de réduction des émissions plusieurs fois couronné, proposant une grande diversité de projets de compensation de qualité aux quatre coins du globe.

Trois projets sélectionnés par South Pole et conformes aux critères stricts du Gold Standard, seront ainsi soutenus : la construction de 5 centrales solaires thermiques en Inde, pays où le charbon occupe encore une place trop importante, la captation des émissions de méthane d'un site d'enfouissement en Chine pour les transformer en électricité propre et la reforestation de terres tropicales au Panama. Le Gold Standard est l'une des normes de certification les plus rigoureuses au niveau mondial pour les projets de compensation carbone.

Filip De Nil, Head of Investments, Belfius : *« Green is the new way of investing. Belfius, grâce au lancement de Belfius Equities CLIMATE, veut donner à ses clients la possibilité d'avoir, aussi à travers leurs investissements, un impact positif sur le climat. Comment? En soutenant des entreprises innovantes qui jouent un rôle de premier plan dans la lutte contre le changement climatique. »*

Vincent Hamelink, Directeur des investissements, Candriam : *« L'investissement durable figure au coeur de notre activité depuis de nombreuses années et nous sommes fiers de lancer aujourd'hui en Belgique avec Belfius le compartiment Belfius Equities CLIMATE. La gestion des risques liés au changement climatique deviendra essentielle dans les années à venir et ce fonds vise précisément à relever ce défi. CANDRIAM est bien positionné compte tenu de son historique en matière d'ESG. L'étroite coopération et la complémentarité de nos équipes d'analyse fondamentale et d'analyse ESG nous permettent de proposer une approche analytique intégrée et rigoureuse et de constituer un portefeuille concentré reposant sur de solides convictions. »*

Bethan Halls, Key Account Manager, South Pole : *« Avec le lancement de ce nouveau fonds , Candriam et Belfius prennent une mesure très concrète pour réorienter le capital et montrent les démarches cruciales que peuvent entreprendre les institutions financières pour accélérer la décarbonisation de notre économie. Chez South Pole, nous nous attachons à y contribuer en réduisant l'empreinte carbone et le risque climatique et en accompagnant nos clients dans leur action en faveur du climat. Nous sommes heureux de soutenir ce fonds pour lequel Candriam et Belfius ont l'ambition de neutraliser l'empreinte carbon, grâce à nos projets de réduction des émissions. »*

Une large gamme de fonds durables et/ou thématiques

Belfius propose à ses clients souhaitant donner du sens à leurs investissements une large gamme de compartiments durables et/ou thématiques, susceptibles de répondre à leurs attentes, dans le cadre de la constitution d'un portefeuille diversifié et compte tenu de leur profil spécifique.



Belfius Equities CLIMATE peut bien entendu être acheté tant en agence qu'en ligne via Belfius Direct Net, Belfius Mobile ou Belfius Tablet. L'an dernier chez Belfius, un fonds de placement sur trois a été acheté via les canaux digitaux, une proportion entretemps passée à 40% depuis fin 2018, dont la moitié via smartphone ou tablette.

Pour plus d'infos :

[Belfius.be/climat](https://www.belfius.be/climat)

A propos de Belfius Banque et Assurances

Belfius Banque et Assurances est un bancassureur solidement ancré au niveau local, qui exerce ses activités commerciales en Belgique dans trois domaines principaux : la banque de détail et commerciale, les services financiers au secteur public & corporate et l'assurance. Forte d'une expérience de 150 ans dans le secteur public et de 50 ans dans le segment des clients particuliers, Belfius Banque et Assurances est entièrement détenue par l'État belge, via la Société Fédérale de Participations et d'Investissement (SFPI).

www.belfius.be

À propos de CANDRIAM

CANDRIAM est un gestionnaire d'actifs multi-spécialiste européen, pionnier et leader reconnu de l'investissement responsable. CANDRIAM gère environ €125 milliards d'actifs⁶ et s'appuie sur une équipe de plus de 500 professionnels. La société dispose de centres de gestion à Luxembourg, Bruxelles, Paris et Londres et ses responsables de clientèle couvrent plus de 20 pays sur 4 continents. CANDRIAM propose des solutions d'investissement innovantes et diversifiées dans plusieurs domaines clés : obligations, actions, stratégies à performance absolue et allocation d'actifs. CANDRIAM fait partie du groupe New York Life. New York Life Investments⁷ se classe parmi les principaux gestionnaires d'actifs mondiaux⁸

www.candriam.be

À propos de South Pole

Avec plus de 300 experts répartis dans 18 bureaux à travers le monde, South Pole est un leader dans la fourniture de solutions et services de financement durables. L'entreprise collabore depuis plus de 10 ans avec de nombreuses organisations publiques et privées en vue d'accélérer la transition vers une société « climate-smart ». South Pole a déjà mobilisé des financements en faveur du climat pour concrétiser plus de 700 projets dans le domaine de la réduction des émissions, l'énergie verte, l'efficacité énergétique et l'utilisation durable des sols, agissant ainsi concrètement « pour un avenir meilleur demain ». South Pole est spécialisée dans le financement de projets et de la technologie, les data et le conseil concernant les risques et opportunités en matière de durabilité, ainsi que dans le développement de produits environnementaux tels que les crédits carbone et énergie renouvelable.

Pour plus d'informations, suivez l'entreprise [@southpoleglobal](https://twitter.com/southpoleglobal)

[southpole.com](https://www.southpole.com)

⁶ Au 30 juin 2019. Les actifs sous gestion incluent des actifs qui ne relèvent pas de la définition de la SEC américaine (U.S. Securities and Exchange Commission) relative aux « actifs sous gestion réglementaire », telle qu'elle figure dans la déclaration ADV, Part 1A.

⁷ New York Life Investments est une appellation opérationnelle utilisée par New York Life Investment Management Holdings LLC et sa filiale, New York Life Investment Management LLC. New York Life Investment Management LLC est une filiale à part entière et indirecte de New York Life Insurance.

⁸ Source : New York Life Investments a été classé 34ème plus important gestionnaire d'actifs au niveau mondial par *Pensions & Investments*, au 5 juin 2019. Le classement est basé sur le total mondial des actifs institutionnels sous gestion à fin 2018. Les actifs de New York Life Investments incluent les actifs des conseillers en investissement affiliés.



Contacts pour la presse

Belfius Banque et Assurances

Ulrike Pommée, + 32 (0)2 222 02 57 / ulrike.pommee@belfius.be - press@belfius.be

CANDRIAM

Isabelle Lievens, + 32 (0)2 509 61 69 / isabelle.lievens@candriam.com

Peter Boelaert, + 32 (0)2 509 61 61 / peter.boelaert@candriam.com

South Pole

Nadia Kahkonen, + 44 2037052565 ou +44 74 851 85998 / n.kahkonen@southpole.com

