

## Communiqué de presse

Bruxelles, le 4 février 2019

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

### **Investissez dans la santé de demain, transformez les espoirs en innovations**

La santé est un enjeu qui nous concerne tous: vieillissement de la population, explosion du diabète et surtout le défi du cancer. Chaque année, plus de 68.000 Belges se voient diagnostiquer un cancer. Un homme sur trois et une femme sur quatre seront confrontés à la maladie avant l'âge de 75 ans<sup>1</sup>. Et si vous pouviez, par vos investissements, soutenir le développement de traitements prometteurs et de technologies innovantes? C'est désormais possible grâce à Belfius et Candriam, et à leur compartiment<sup>2</sup> Belfius Equities Cure qui investit uniquement dans des entreprises directement impliquées dans la lutte contre le cancer.

Immunothérapie, thérapies ciblées, biopsies liquides, séquençage des tumeurs, nanotechnologies, chirurgie robotique, Intelligence Artificielle et Big Data... Chaque jour, de nouvelles avancées annoncent aux patients et à leurs proches que leurs espoirs se traduisent petit à petit en réalité. Plus de 830 nouveaux médicaments contre le cancer sont actuellement en cours de développement de par le monde et, même si le chemin est encore long, les récentes innovations, notamment en immunoncologie, sont en train de changer radicalement la façon dont on traite(ra) le cancer.

#### **Donner un sens à ses investissements**

Afin de permettre à ses clients d'agir à leur niveau, via leurs investissements, pour soutenir le développement de ces nouveaux traitements et de ces nouvelles technologies, Belfius Banque lance en tant que distributeur, en collaboration avec Belfius Investment Partners, gestionnaire du compartiment et Candriam, Investment Manager, le compartiment Belfius Equities Cure.

Disponible à partir de ce 4 février 2019, [Belfius Equities Cure](#) est un compartiment spécialisé dans l'oncologie et investissant exclusivement dans des entreprises actives dans le domaine de la lutte contre le cancer (vous trouverez plus d'informations sur le compartiment à la page 2). L'univers d'investissement de ce compartiment couvre aussi bien les sociétés des secteurs Pharma et Biotech que les entreprises actives dans le diagnostic et la recherche, les technologies médicales, ainsi que le Big Data et l'Intelligence Artificielle. Belfius Equities Cure s'adresse aussi bien aux particuliers qu'aux clients professionnels..

<sup>1</sup> Source : <https://www.cancer.be/le-cancer/le-cancer-en-chiffres>

<sup>2</sup> Un fonds à compartiments 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.

## Belfius Equities Cure

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](https://belfius.be/categoriesdeproduits)

### Caractéristiques

- Code ISIN: BE6308094877 (Cap) et Code ISIN: BE6308097904 (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](https://beama.be/fr/vni)) ainsi que sur [belfius.be/fonds](https://belfius.be/fonds)

### Frais

- Frais d'entrée: maximum 2,5%  
(Bénéficiez de 1% de réduction du 04-02-2019 au 01-03-2019 inclus)
- Frais courants: 1,94%, dont 1,50% frais de gestion
- Frais de sortie: aucun
- Frais de conversion: aucun
- Droit de garde du dossier-titres: aucun

### Principaux actifs traités

Au minimum 85% de parts du fonds maître\*, le compartiment Candriam Equities L Oncology Impact<sup>3</sup> qui investit lui-même principalement en valeurs mobilières de type actions de sociétés actives dans le domaine de l'oncologie (étude, diagnostic, traitement, etc. du cancer) ayant leur siège et actives dans le monde entier.

### Politique d'investissement

Le Compartiment vise, en tant que fonds nourricier\*, 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, l'équipe de gestion du fonds maître effectue des choix discrétionnaires d'investissement dans le portefeuille, en fonction de ses analyses des caractéristiques et des perspectives d'évolution des actifs traités.
- 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).

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

<sup>3</sup> Ce compartiment n'est pas inscrit en Belgique.



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 a été reprise du 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:** 6. 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](http://belfius.be/risquesinvestissements).

- **Risque de change:** fluctuation favorable ou défavorable d'une autre devise dans laquelle des actifs sont libellés par rapport à une devise de référence.
- **Risque lié aux produits financiers dérivés:** leur utilisation comporte un risque lié à leurs sous-jacents et peut accentuer des mouvements de baisse via l'effet levier qui en découle. En cas de stratégie de couverture, celle-ci peut ne pas être parfaite. Certains dérivés peuvent être complexes à valoriser dans des conditions de marché exceptionnelles.
- **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.
- **Risque de liquidité:** le compartiment peut investir dans des valeurs et/ou des segments de marché qui peuvent s'avérer moins liquides, en particulier dans certaines circonstances de marché, avec pour conséquence que des titres ne puissent être liquidés rapidement à des prix raisonnables.

### 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: BE6308094877 (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: BE6308097904 (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](http://belfius.be).

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

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

## Engagement de Belfius Banque, Belfius Investment Partners et Candriam

En outre, Belfius Banque, Belfius Investment Partners et Candriam se sont engagés à transférer une partie des frais de gestion perçus pour la gestion et la distribution de ce compartiment à la Fondation contre le cancer. Cet engagement a été contracté pour une période d'un an avec possibilité de prolongation. Ceci permettra ainsi de financer diverses actions et initiatives au profit des patients et/ou de leur entourage.

## Expertise

Belfius Equities Cure est géré par Rudi van den Eynde, Head of Thematic Global Equity chez Candriam, et Servaas Michielssens, PhD, Senior Biotechnology Analyst, qui pourront s'appuyer sur un comité consultatif indépendant composé d'experts scientifiques de premier plan dans le domaine de l'oncologie.

**Filip De Nil, Head of Private Banking & Investments, Belfius:** *«Avec le lancement de ce compartiment, nous voulons donner à nos clients la possibilité d'avoir véritablement un impact positif sur la société en contribuant, à travers leurs investissements, à soutenir la lutte contre le cancer.»*

**Rudi Van den Eynde, Head of Thematic Equity, Candriam:** *«La lutte contre le cancer est un défi majeur pour notre société, qui concerne un nombre considérable de secteurs (biotech, pharmacology, AI, research) et d'entreprises de par le monde et dont l'acuité est encore renforcée par le vieillissement de la population. Nous observons de nombreuses innovations dans la pratique médicale et en particulier les thérapies contre le cancer, et nous nous attachons à identifier les traitements et technologies les plus prometteurs qui changeront la façon de traiter le cancer, avec l'espoir d'en faire un jour une maladie totalement curable.»*

**Didier Vander Steichel, Directeur Général de la Fondation contre le Cancer:** *«La Fondation contre le Cancer a fait du financement de la recherche en oncologie sa principale priorité. Depuis 1988, nous y avons consacré plus de 150 millions d'euros à l'échelle nationale, finançant ainsi près de 900 projets de recherche. Nous saluons le lancement de ce compartiment à ce jour unique en Belgique. Belfius et Candriam, ainsi que leurs clients, permettront ainsi non seulement aux entreprises de développer les traitements de demain, mais également à la Fondation de soutenir la recherche fondamentale et translationnelle indispensable à définir les approches thérapeutiques d'après-demain.»*



## Une gamme thématique spécifique dédiée à la santé

Belfius propose à ses clients souhaitant investir dans le secteur de la santé, également deux autres compartiments susceptibles de répondre à leurs attentes, dans le cadre de la constitution d'un portefeuille diversifié et compte tenu de leur profil spécifique.

Le compartiment 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/début 2019, dont la moitié via smartphone ou tablette.

**Pour plus d'infos:**

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

## 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.com](https://www.belfius.com)

## À propos de CANDRIAM

CANDRIAM est un gestionnaire d'actifs multi-spécialiste européen, pionnier reconnu et leader de l'investissement responsable. CANDRIAM gère environ €115 milliards d'actifs<sup>4</sup> en s'appuyant sur une équipe composée 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 Investments<sup>5</sup> se classe parmi les principaux gestionnaires d'actifs mondiaux<sup>6</sup>.

[www.candriam.be](https://www.candriam.be)

## À propos de la Fondation contre le Cancer

La Fondation contre le Cancer rassemble les forces engagées dans la lutte contre le cancer et est active en Belgique. Le cancer touche plus de 65.000 personnes par an dans notre pays. C'est pourquoi la Fondation finance la recherche scientifique contre le cancer en Belgique et propose des informations ainsi qu'un soutien social aux personnes souffrant d'un cancer et à leurs proches. La Fondation s'investit également dans le domaine de la prévention, du dépistage et de la promotion d'un style de vie sain. Les moyens financiers de la Fondation proviennent de dons et de legs de

---

<sup>4</sup>Au 30 septembre 2018. 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.

<sup>5</sup>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

<sup>6</sup>Source : New York Life Investments a été classé 30<sup>ème</sup> plus important gestionnaire d'actifs au niveau mondial par *Pensions & Investments*, au 28 mai 2018. Le classement est basé sur le total mondial des actifs institutionnels sous gestion à fin 2017. Les actifs de New York Life Investments incluent les actifs des conseillers en investissement affiliés.



particuliers. La Fondation bénéficie également du soutien de sponsors et le service Tabacstop est financé par les Régions. [Cliquez ici pour accéder à notre rapport annuel.](#)  
[www.cancer.be](http://www.cancer.be) - Cancerinfo: 0800 15 802 - [www.facebook.be/fondationcontrelecancer](http://www.facebook.be/fondationcontrelecancer) - twitter :  
@FcontreleCancer - Tabacstop: 0800 111 00 - [www.tabacstop.be](http://www.tabacstop.be)

## **Contacts pour la presse**

### **Belfius Banque et Assurances**

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

### **Candriam Investors Group**

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

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

### **Fondation contre le Cancer**

Brigitte Demunter, + 32 (0)2 743 37 17 / [BDemunter@stichtingtegenkanker.be](mailto:BDemunter@stichtingtegenkanker.be)

