COMMUNIQUÉ DE PRESSE
Bruxelles, le 5 janvier 2026

Publicité

Belfius lance Belfius Equities European Autonomy

un compartiment de la sicav de droit belge Belfius Equities,
géré par Belfius Asset Management SA, société de droit belge,

qui investit dans des actions de sociétés ayant leur siège social et/ou leur activité prépondérante dans un Etat de l'Espace Economique Européen et actives dans les secteurs économiques qui ont un lien direct ou indirect avec l'autonomie et la résilience de l'Union Européenne tels que l'énergie, l'aérospatiale & défense, la technologie, la santé et l'industrie stratégique (électrification, automatisation, digitalisation, exploitation minière, recyclage, certification, etc.).

La fragmentation géopolitique, les bouleversements technologiques, la transition énergétique et les mutations démographiques redessinent l'économie mondiale. Face à ces transformations, l'Europe demeure vulnérable dans des domaines tels que l'approvisionnement énergétique, la dépendance numérique, la défense ou encore les produits médicaux critiques.

C'est pourquoi Belfius Banque lance, en tant que distributeur, en collaboration avec Belfius Asset Management, gestionnaire du compartiment et Candriam, investment manager, **Belfius Equities European Autonomy**.

L'objectif de ce compartiment est de bénéficier de la performance du marché des actions de sociétés européennes qui contribuent à l'autonomie et à la résilience de l'Union Européenne et de surperformer l'indice de référence.

Avec ce fonds[1], Belfius confirme à nouveau sa volonté d'offrir à ses clients une large gamme de fonds d'investissement thématiques, qui répondent aux grands défis d'aujourd'hui et de demain, et qui peuvent se montrer porteuses d'opportunités.

Belfius Equities European Autonomy est un fonds nourricier (Feeder) qui vise à reproduire la stratégie d'investissement du fonds maître (Master) Candriam Equities L European Autonomy, un compartiment de la sicav de droit luxembourgeois Candriam Equities L, sicav répondant aux conditions de la Directive 2009/65/CE. Candriam Equities L European Autonomy n'est pas inscrit en Belgique.

[1] Un fonds d'investissement (également appelé «organisme de placement collectif» ou «OPC») est un produit financier qui vous permet d'investir selon une stratégie déterminée dans un portefeuille de titres (actions, obligations...). Les fonds comportent des risques et des frais. Le capital et/ou le rendement n'est/ne sont pas garanti(s) ou protégé(s).

Belfius

En tant que Feeder, le Compartiment investit en permanence au minimum 95% de ses actifs nets dans des parts du Master, Candriam Equities L European Autonomy. Les valeurs sont sélectionnées sur base d'analyses économiques et financières et de considérations ESG (Environnement, Social et Gouvernance) sans pour autant que ces dernières considérations soient un facteur déterminant de la prise de décision. Le Fonds Maître promeut, entres autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable.

Pourquoi choisir Belfius Equities European Autonomy?

Le Compartiment est un fonds Feeder du master, Candriam Equities L European Autonomy dont l'objectif, par le biais d'une gestion discrétionnaire, est de bénéficier de la performance du marché des actions de sociétés européennes qui contribuent à l'autonomie et à la résilience de l'Union Européenne et de surperformer l'indice de référence.

Ce compartiment répond aux exigences de transparence de l'Art. 8 du Règlement SFDR, c'est-à-dire qu'il promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales. Le compartiment n'a pas pour autant un objectif d'investissement durable. Le Master répond également aux exigences de transparence de l'Art. 8 du Règlement SFDR. La décision d'investir dans ce compartiment promu devrait tenir compte de toutes les caractéristiques et de tous les objectifs de ce compartiment.

Pour qui ?

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital et des revenus. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 6 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

Le compartiment comporte des risques et des frais. Pour plus d'informations sur les risques et les frais, nous vous invitons à lire le document Informations clés (Key Information Document, KID), le prospectus et la fiche produit, disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans nos agences et sur Belfius.be. Vous trouverez un résumé de vos droits en tant qu'investisseur sur Belfius.be. Ce résumé est disponible en français et en néerlandais.

Pour plus d'informations concernant les éventuels aspects ESG, veuillez consulter le supplément au prospectus, le rapport annuel et la publication d'informations en matière de durabilité.

Belfius Banque, en tant que promoteur, propose :
Belfius Equities European Autonomy

Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge, géré par Belfius Asset Management SA.

Catégorie de produit

Dynamic

Vous trouverez de plus amples informations sur belfius.be/catégoriesdeproduits.

Caractéristiques

- ISIN : BE6367685235 (Dis) et BE6367686241 (Cap)
- Durée : illimitée
- Prix de souscription minimum : 25 euros
- Valeur nette d'inventaire (VNI) : les souscriptions se font chaque jour ouvrable bancaire – publication sur le site Internet de BeAMA (beama.be/fr/valeurs-nettes-dinventaire) ainsi que sur www.belfius.be.
  Les souscriptions se font à la valeur nette d'inventaire (VNI) du jour, chaque jour bancaire ouvrable avant 12h00 (heure locale). Les souscriptions après 12h00 s'exécutent à la VNI du jour suivant.

Coûts à charge de l'investisseur

Coûts de transaction

- Frais d'entrée : maximum 2,5 %
- Offre de lancement : frais d'entrée de maximum 1 % jusqu'au 13/02/2026.
- Réduction de 10% des frais d'entrée pour les souscriptions exécutées via Belfius Direct Net ou Belfius Mobile
- Frais de sortie : néant
- Frais de conversion : maximum 2,5%

Couts récurrents

Coûts récurrents : 2,01%,
dont 1,95% de frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation
et 0,06% de coûts de transaction

Swing pricing : oui. L'application du swing pricing a pour objectif de protéger les actionnaires existants contre l'impact négatif sur la valeur nette d'inventaire qu'ils peuvent subir à la suite de frais liés aux entrées et sorties significatives d'autres investisseurs dans le fonds. L'ajustement du mode de valorisation ne devra

pas dépasser 2% de la valeur nette d'inventaire. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus.

Objectifs :

Principaux actifs traités:
Au minimum 95% de parts du fonds Maître Candriam Equities L European Autonomy qui investit lui-même principalement en actions de sociétés contribuant à l'autonomie et à la résilience de l'Union Européenne et ayant leur siège social et/ou leur activité prépondérante dans un Etat de l'Espace Economique Européen.

Stratégie d'investissement:
Le Fonds vise, en tant que Fonds Nourricier, à reproduire la stratégie d'investissement du Fonds Maître. Le Fonds Maître vise à atteindre une croissance du capital en investissant dans les principaux actifs traités et à surperformer l'indice de référence.
L'équipe de gestion du Fonds Maître effectue des choix discrétionnaires d'investissement sur base d'analyses économico-financières.
Les sociétés sélectionnées sont actives dans les secteurs économiques qui ont un lien direct ou indirect avec l'autonomie et la résilience de l'Union Européenne, tels que l'énergie, l'aérospatiale & défense, la technologie, la santé et l'industrie stratégique (électrification, automatisation, digitalisation, exploitation minière, recyclage, certification, etc.).
Les actifs sont principalement libellés en euro.
Le Fonds Maître promeut, entres autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable.
Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.
Pour plus d'informations, veuillez -vous référer au site internet de la société de gestion et/ou au prospectus.
Le fonds maître peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des évènements financiers futurs défavorables).

Valeur de référence: MSCI EMU Index (Net Return – dividendes nets réinvestis).

Le Fonds Maître est géré de manière active et le processus d'investissement implique la référence à une valeur de référence (l'indice).

Utilisation de l'indice:
- comme univers d'investissement. En général, les instruments financiers dans le portefeuille du fonds font majoritairement partie de l'indice. Ceci dit, des investissements en dehors de l'indice sont autorisés,
- dans la détermination des niveaux/paramètres de risque,
- à des fins de comparaison de performance.

Le fonds étant géré activement, il n'a pas pour objectif d'investir dans tous les composants de l'indice, ni d'investir dans les mêmes proportions que les composants de cet indice. Dans des conditions normales de marché, la tracking error attendue du fonds sera importante, à savoir supérieure à 4%. Cette mesure est une estimation des écarts de performance du fonds par rapport à la performance de son indice. Plus la tracking error est importante, plus les déviations vis-à-vis de l'indice sont importantes. La tracking error réalisée dépend notamment des conditions de marché (volatilité et corrélations entre instruments financiers) et peut dès lors s'écarter de la tracking error attendue.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital et des revenus. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 6 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

La politique d'investissement a été reprise du document d'informations clés (Key Information Document, KID Cap / KID Dis) . Le capital et/ou le rendement n'est/ne sont pas garanti(s) ou protégé(s).

Principaux risques

Indicateur de risque
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.
La classe de risques est indiquée sur une échelle de 1 à 7, où 1 représente le risque le plus faible et 7 le risque le plus élevé.
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, et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 6 ans.
Le risque réel peut varier de manière significative si vous sortez de manière anticipée et vous pourriez récupérer un montant moins élevé.

Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'indicateur synthétique de risque :

- Risque de marché : certains compartiments peuvent être exposés au risque de marché actions (par le biais de valeurs mobilières et/ou par le biais de produits dérivés). Ces investissements, entraînant une exposition à l'achat ou à la vente, peuvent entraîner des risques de pertes importantes. Une variation du marché actions dans le sens inverse des positions pourrait entrainer des risques de pertes et pourrait faire baisser la valeur nette d'inventaire du Compartiment.

- Risque de rendement : ce risque découle du niveau d'exposition aux autres risques, du type de gestion (plus ou moins active) et de la présence ou l'absence de mécanisme de protection ou de garantie. La volatilité est un des indicateurs du risque de performance.
- Risque de capital : l'investisseur est averti que son capital n'est pas garanti et peut donc ne pas lui être intégralement restitué. Il est donc susceptible de subir une perte.
- Risque de change : le risque de change provient des investissements directs du Compartiment et de ses interventions sur les instruments financiers à terme, résultant en une exposition à une devise autre que celle de valorisation du Compartiment. Les variations du cours de change de cette devise contre celle de valorisation du Compartiment peut impacter négativement la valeur des actifs en portefeuille.
- Risque de durabilité : Le risque de durabilité fait référence à tout évènement ou situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui pourrait affecter la performance et/ou la réputation des émetteurs dans le portefeuille.
- Risque maître/nourricier : un "nourricier" investit la majeure partie de ses actifs dans un "maître" et de ce fait, le nourricier déroge aux règles habituelles de diversification. Cependant, les investissemens du maître respectent, eux, les critèrtes de diversification. Un fonds se qualifie comme "nourricier" quand il investit au moins 85% de ses actifs dans des parts d'un maître.

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 d'informations clés (Key Information Document, KID Cap / KID Dis) 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 : BE6367685235 (Dis)

- Précompte mobilier: la plus-value éventuelle n'est pas soumise au précompte mobilier si le fonds 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.

ISIN : BE6367686241 (Cap)

- Précompte mobilier: la plus-value éventuelle n'est pas soumise au précompte mobilier si le fonds 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 boursière (TOB): 1,32% (max 4.000 EUR) lors du rachat ou en cas de conversion des parts de capitalisation en parts du même compartiment ou d'un autre compartiment.

- Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et à 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.

Veuillez lire le document d'informations clés (Key Information Document, KID Cap / KID Dis), le prospectus et la fiche produit (Cap) / fiche produit (Dis) avant de prendre une décision d'investissement. Ils sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans toutes les agences de Belfius Banque et via belfius.be.
Notre service de gestion des plaintes (complaints@belfius.be), le Negotiator Claims (negotiation@belfius.be) et l'Ombudsman en conflits financiers, North Gate II, boulevard du Roi Albert II, 8 à 1000 Bruxelles (ombudsfin.be), sont là pour vous aider.

En savoir plus ?

Contact presse Belfius Banque & Assurances :
Ulrike Pommee, + 32 (0)2 222 02 57 / ulrike.pommee@belfius.be - press@belfius.be
www.belfius.be