

Brussel, 4 februari 2019

Belfius en Candriam lanceren Belfius Equities Cure, compartiment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht beheerd door Belfius Investment Partners N.V.

Beleg in de gezondheid van de toekomst, zet hoop om in innovatie

Gezondheid belangt ons allemaal aan: de vergrijzing, de opmars van diabetes en vooral de uitdaging van kanker. Elk jaar opnieuw krijgen meer dan 68.000 Belgen de diagnose van kanker. Eén man op drie en één vrouw op vier krijgt te maken met de ziekte vóór de leeftijd van 75 jaar¹. Wat denkt u ervan als u nu eens via uw beleggingen de ontwikkeling van veelbelovende behandelingen en innoverende technologie zou kunnen steunen? Dat kan vanaf nu dankzij Belfius en Candriam en hun compartiment² Belfius Equities Cure, dat uitsluitend belegt in ondernemingen die rechtstreeks betrokken zijn bij de strijd tegen kanker.

Immunotherapie, doelgerichte therapieën, vloeibare biopsieën, sequencering van tumoren, nanotechnologie, robotchirurgie, Artificiële Intelligentie en Big Data... Elke dag opnieuw zorgen nieuwe ontwikkelingen ervoor dat patiënten en hun naaste familie hun hoop stukje bij beetje werkelijkheid zien worden. Momenteel worden wereldwijd meer dan 830 nieuwe geneesmiddelen tegen kanker ontwikkeld, en ook al is de weg nog zo lang, toch zorgen de recente evoluties, onder meer op het vlak van de immuno-oncologie, ervoor dat kankerbehandelingen radicaal (gaan) veranderen.

Zinvol beleggen

Om zijn klanten de kans te geven om via hun beleggingen de ontwikkeling van die nieuwe behandelingen en die nieuwe technologie te ondersteunen, lanceert Belfius Bank, als distributeur, in samenwerking met Belfius Investment Partners, beheerder van het compartiment en Candriam, Investment Manager, het compartiment Belfius Equities Cure.

Belfius Equities Cure is beschikbaar vanaf 4 februari 2019 en is een compartiment dat gespecialiseerd is in oncologie. Belfius Equities Cure belegt uitsluitend in ondernemingen die actief zijn in het domein van de strijd tegen kanker (Voor meer info over het compartiment, zie pagina 2). Het beleggingsuniversum van dit nieuwe compartiment bestrijkt zowel ondernemingen uit de sectoren Farma en Biotech en bedrijven die werken aan diagnose en onderzoek, medische technieken, als Big Data en Artificiële Intelligentie. Belfius Equities Cure richt zich zowel tot particulieren als tot professionele klanten.

¹ Bron: <https://www.kanker.be/alles-over-kanker/kanker-cijfers>

² Een beleggingsfonds brengt geld van een aantal beleggers samen en wordt ook wel een 'Instelling voor Collectieve Belegging' of 'OPC' genoemd. Het totale kapitaal belegt men in verschillende beleggingsproducten, zoals aandelen of obligaties ('activa' genoemd) volgens een welbepaalde beleggingspolitiek.

Belfius Equities Cure

Compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities,
beheerd door Belfius Investment Partners N.V.

Productcategorie



Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieen

Karakteristieken

- ISIN-code: BE6308094877 (Cap) en ISIN-code: BE6308097904 (Dis)
- Duurtijd: onbeperkt
- Minimumtekening: €25
- De netto-inventariswaarde wordt elke bankwerkdag berekend en gepubliceerd op deze pagina alsook in De Tijd en L'Echo, alsook op de internetsite van de BeAMA en op www.belfius.be/fondsen).

Kosten

- Instapkosten: maximum 2,5%
(1% korting van 04-02-2019 tot en met 01-03-2019)
- Lopende kosten: 1,94%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: geen
- Conversiekosten: geen
- Bewaarloon effectendossier: geen

Belangrijkste verhandelde activa

Minstens 85% van de rechten van deelneming van een Master Fonds*, het compartiment Candriam Equities L Oncology Impact³ dat voornamelijk belegt in effecten van het type aandelen van ondernemingen die actief zijn op het gebied van oncologie (onderzoek, diagnose, behandeling, enz. van/tegen kanker) die over de hele wereld gevestigd zijn en/of die daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen.

Beleggingsstrategie:

Het compartiment beoogt als feeder fonds* de volgende beleggingsstrategie van het master funds over te nemen:

- Het master fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.
- Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid gestelde grenzen maakt het beheerteam van het master fonds discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa.
- Het master fonds mag gebruik maken van derivaten, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).
- Het compartiment mag gebruik maken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

*Een feeder fonds is een fonds dat de quasi-totaliteit van zijn activa belegt in een ander fonds, genoemd master fonds.

³ Dit compartiment is niet ingeschreven in België.



Het rendement van het compartiment zal vergelijkbaar zijn met het rendement van het master fonds voor aftrek van de kosten die eigen zijn aan het compartiment. De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het document 'Essentiële beleggersinformatie'. Het kapitaal en/of het rendement word(t)en niet gewaarborgd of beschermd.

Belangrijkste risico's

SRRI: 6. Het vermelde risiconiveau geeft de volatiliteit weer van de historiek van het compartiment, waarbij 1 het kleinste risico vertegenwoordigt en het minst hoge potentieel rendement en 7 het grootste risico vertegenwoordigt en het hoogste potentieel rendement. Dit cijfer kan in de tijd evolueren (zowel stijgen als dalen) en het laagste risiconiveau betekent niet dat de belegging 'zonder risico' is. De volatiliteit, aangegeven door dit risiconiveau, geeft aan in welke mate de waarde van het compartiment kan stijgen of dalen. Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op belfius.be/riscos-beleggingsproducten.

- **Wisselkoers- of valutarisico:** de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.
- **Derivatenrisico:** hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.
- **Risico's verbonden aan opkomende landen:** opkomende landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheden of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van het compartiment. De activa die in deze groeielanden worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbevingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads in koersnotering die in bepaalde marktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Deze activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.
- **Liquiditeitsrisico:** het compartiment mag beleggen in effecten en/of marktsegmenten die met name in bepaalde marktomstandigheden minder liquide kunnen blijken, met als gevolg dat effecten niet snel tegen redelijke prijzen kunnen worden afgewikkeld.

Fiscaliteit

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)

- Roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing, indien het compartiment onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. In het geval er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal de roerende voorheffing worden ingehouden op het gedeelte van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende gedeelte dat in schuldvorderingen wordt belegd.
- Beurstaks (TOB): 1,32 % (max 4.000 EUR) bij uitstap of in geval van omzetting van kapitalisatieaandelen naar andere aandelen van eenzelfde of ander compartiment.

ISIN: BE6308097904 (Dis)

- Roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing, indien het compartiment onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. In het geval er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal de roerende voorheffing worden ingehouden op het gedeelte van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende gedeelte dat in schuldvorderingen wordt belegd.
- Roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op dividenden
- Beurstaks (TOB): Niet van toepassing



Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing en de beurstaks kunt u terecht bij uw financieel adviseur. Beleggers die onder een ander regime dan de Belgische personenbelasting vallen, worden verzocht zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

Documenten

Gelieve het document "Essentiële beleggerinformatie", het prospectus en de productfiche te lezen vooraleer de beslissing te nemen om te investeren, gratis beschikbaar in het Nederlands en het Frans in onze kantoren en op Belfius.be.

- Essentiële beleggerinformatie
- Prospectus
- Productfiche

Onze dienst voor klachtenbeheer (complaints@belfius.be), de Negotiator Claims (negotiation@belfius.be) en de ombudsman (ombudsfin.be – North Gate II, Koning Albert II laan 8, bus 2, 1000 Brussel) zijn er om u te helpen.

Engagement van Belfius Bank, Belfius Investment Partners en Candriam

Een deel van de beheerskosten van Belfius Equities Cure wordt door Belfius Bank, Belfius Investment Partners en Candriam doorgestort aan [Stichting tegen Kanker](#), waarmee diverse acties en initiatieven ten voordele van patiënten en/of hun onmiddellijke omgeving kunnen worden gefinancierd.

Expertise

Belfius Equities Cure wordt beheerd door Rudi van den Eynde, Head of Thematic Global Equity bij Candriam, en door Servaas Michielssens, PhD, Senior Biotechnology Analyst. Ze worden ondersteund door een adviserend comité dat bestaat uit wetenschappelijke experts in het domein van de oncologie.

Filip De Nil, Head of Private Banking & Investments, Belfius: *"Met de lancering van dit compartiment willen wij onze klanten de mogelijkheid bieden om een daadwerkelijk positieve impact te hebben op de samenleving door via hun beleggingen een bijdrage te leveren aan de strijd tegen kanker."*

Rudi Van den Eynde, Head of Thematic Equity, Candriam: *"De strijd tegen kanker is een enorme uitdaging voor onze samenleving, waarbij wereldwijd een aanzienlijk aantal sectoren (biotech, farmacologie, AI, onderzoek) en bedrijven betrokken is. Het probleem wordt trouwens nog acuter door de vergrijzing. Wij zien veel innovatie in de medische praktijk en meer bepaald in de therapieën tegen kanker, en wij gaan op zoek naar de meest beloftevolle behandelingen en technologieën die de manier waarop kanker behandeld wordt, zullen veranderen. Het ultieme doel: van kanker een volledig geneesbare ziekte maken."*

Didier Vander Steichel, directeur-generaal van de Stichting tegen Kanker: *"Stichting tegen Kanker heeft van de financiering van het oncologisch onderzoek een hoofdprioriteit gemaakt. Sinds 1988 hebben wij daar op nationale schaal al meer dan 150 miljoen euro aan besteed, goed voor de financiering van bijna 900 onderzoeksprojecten. Wij verwelkomen de lancering van dit – op de Belgische markt unieke – fonds. Belfius en Candriam, en ook hun klanten, zullen zodoende niet alleen bedrijven in staat stellen de behandelingen van morgen te ontwikkelen, maar de Stichting ook de mogelijkheid bieden het fundamenteel en translationeel onderzoek te doen dat nodig is om de therapieën voor de verdere toekomst uit te werken."*



Een specifiek thematisch gamma dat toegespitst is op gezondheid

Belfius heeft voor zijn klanten die willen beleggen in de gezondheidssector ook nog twee andere compartimenten die aan hun verwachtingen kunnen beantwoorden in het kader van het samenstellen van een gediversifieerde portefeuille en rekening houdend met hun specifiek profiel.

Het compartiment Belfius Equities Cure kan natuurlijk worden aangekocht zowel in het kantorennet als online via Belfius Direct Net, Belfius Mobile of Belfius Tablet. Vorig jaar werd bij Belfius één beleggingsfonds op drie aangekocht via de digitale kanalen, een verhouding die intussen al 40% bedraagt sinds eind 2018/begin 2019, waarvan de helft via smartphone of tablet.

Voor meer info:

Belfius.be/gezondheid

Over Belfius Bank & Verzekeringen

Belfius Bank & Verzekeringen is een bank-verzekeraar met een stevige lokale verankering. Het oefent zijn commerciële activiteiten in België in drie kerndomeinen uit: retail & commercial banking, financiële dienstverlening aan de openbare sector en de ondernemingen, en verzekeringen. Belfius Bank & Verzekeringen kan bogen op 150 jaar ervaring in de overheidssector en op 50 jaar ervaring in het segment van de particuliere klanten. De onderneming is via de Federale Participatie- en Investeringsmaatschappij (FPIM) volledig in handen van de Belgische Staat.

www.belfius.com

Over CANDRIAM

Candriam is een Europese multispecialist in vermogensbeheer, evenals een gerenommeerd pionier en leider in duurzaam beleggen. CANDRIAM beheert een vermogen van zo'n EUR 121 miljard⁴ met een team van meer dan 500 professionals. Het heeft beheercentra in Luxemburg, Brussel, Parijs en Londen, die cliënten in meer dan 20 landen op 4 continenten bedienen. CANDRIAM biedt innovatieve en gediversifieerde beleggingsoplossingen aan in obligaties, aandelen, strategieën met een absoluut rendement en activa-allocatie.

CANDRIAM maakt deel uit van de New York Life-groep. New York Life Investments⁵ behoort tot de grootste internationale vermogensbeheerders⁶.

www.candriam.be

Over Stichting tegen Kanker

Stichting tegen Kanker bundelt de krachten in de strijd tegen kanker. De Stichting is actief in België. Kanker treft in ons land jaarlijks meer dan 65 000 mensen. Daarom financiert de Stichting wetenschappelijk kankeronderzoek in België en verstrekt ze informatie en sociale begeleiding aan mensen met kanker en hun naasten. Daarnaast is ze actief op het vlak van preventie, opsporing en de bevordering van een gezonde levenswijze. De inkomsten van de Stichting komen voor meer dan 90% uit giften en legaten van particulieren. Klik hier voor ons jaarverslag. Stichting tegen Kanker krijgt ook steun van sponsors en de dienst Tabakstop wordt gefinancierd door de Regio's. [Klik hier voor ons jaarverslag.](#)

www.kanker.be - Kankerinfo: 0800 15 802 - www.facebook.be/stichtingtegenkanker - twitter: @SamentgKanker - Tabakstop: 0800 111 00 - www.tabakstop.be

⁴ Per 30 september 2018. Het vermogen onder beheer omvat activa die niet binnen de definitie vallen die de Amerikaanse Securities and Exchange Commission geeft aan 'regulatory assets under management' in Form ADV, Part 1A.

⁵ New York Life Investments is de commerciële benaming die New York Life Investment Management Holdings LLC en haar dochter New York Life Investment Management LLC gebruiken. New York Life Investment Management LLC is onrechtstreeks een dochteronderneming van New York Life Insurance en staat volledig op zichzelf.

⁶ Bron: Op 28 mei 2018 kende Pensions & Investments New York Life Investments de 30^e plaats toe op zijn lijst met de belangrijkste vermogensbeheerders ter wereld. Het klassement is gebaseerd op de wereldwijde som van alle activa die eind 2017 voor institutionele beleggers beheerd werden. De activa van New York Life Investments omvatten ook de activa van de aangesloten beleggingsadviseurs



Perscontacten

Belfius Bank & Verzekeringen

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

Candriam Investors Group

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

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

Stichting tegen Kanker

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

