

Brussel, 3 november 2020

**Belfius lanceert Belfius Equities Be=Long**  
een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities  
beheerd door Belfius Investment Partners nv

**Voor wie wil beleggen in ondernemingen die toepassingen en technologie  
ontwikkelen die streven naar een betere levenskwaliteit**

Volgens de meest recente cijfers van Eurostat<sup>1</sup> voelen Belgische senioren zich over het algemeen gelukkig en geven zij zichzelf een tevredenheidsscore van 7,5 op 10. De "jongsten onder de ouderen" (d.w.z. de leeftijdscategorie van 65 tot 74 jaar) zijn het gelukkigst, met een score van 7,6 op 10, en zij zijn meer tevreden over hun leven dan veertigers of vijftigers. Een van de grootste uitdagingen van onze samenleving is hen in staat stellen in goede gezondheid te leven, maar ook en vooral gelukkig, volledig ontplooid en in vorm. Ter ondersteuning van de innovatie die inspeelt op die evolutie, lanceert Belfius vandaag Belfius Equities Be=Long. Een nieuw Toekomstfonds<sup>2</sup> dat belegt in ondernemingen die bijdragen tot een verbetering van de levenskwaliteit en de levensverwachting.

In België voelt 71% van de senioren zich jonger dan hun effectieve leeftijd. Ze hebben energie in overvloed. En ook aan dromen ontbreekt het hen niet. Het is dus geen toeval dat zoveel bedrijven producten en diensten ontwikkelen die voor hen bestemd zijn: senioren willen duidelijk in XXL-modus leven.

Daarom lanceert Belfius op 3 november a.s. Belfius Equities Be=Long, een nieuw thematisch compartiment voor wie via zijn beleggingen ondernemingen wil ondersteunen die inspelen op de evolutie en die toepassingen en technologie ontwikkelen voor een leven dat steeds langer duurt en meer kansen tot ontplooiing biedt.

Met dat nieuwe compartiment dat zich toelegt op een langere levensverwachting, breidt Belfius als distributeur andermaal zijn aanbod van betekenisvolle beleggingen voor de samenleving uit, die tegelijkertijd mooie potentiële financiële vooruitzichten bieden.

Met Belfius Equities Be=Long, een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities, dat beheerd wordt door fondsenbeheerder Belfius Investment Partners nv, belegt u in ondernemingen die bijdragen tot de verbetering van de levenskwaliteit en de levensverwachting, die geselecteerd worden door Investment Manager Candriam en zich toeleggen op 3 belangrijke pijlers:

- gezondheid (medische behandelingen, betere voeding, lichaamsbeweging enz.),
- sociale interactie en ontspanning (vrije tijd, connectiviteit, welzijn en lichaamsverzorging enz.),
- zelfredzaamheid (slimme huizen en wagens, ondersteunende diensten, comfortabele uitrusting enz.)

<sup>1</sup> Bron Eurostat: [https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-datasets/-/ilc\\_pw01](https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-datasets/-/ilc_pw01)

<sup>2</sup> Een fonds, ook gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd, in dit geval Belfius Equities Be=Long, een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities, is een financieel instrument waarmee u volgens een welbepaalde beleggingsstrategie gemakkelijk kan beleggen in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties enz.), zonder u te moeten bekommeren om het dagelijks beheer.

Zodoende speelt dit compartiment in op de langere levensverwachting en op de talloze behoeften die daaruit voortvloeien, en wil het bijdragen tot het verwezenlijken van één van de 17 duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de VN. "gezondheid en welzijn voor alle leeftijden"<sup>3</sup>.

### **Streng selectiecriteria**

Bovenop die thematische selectie wordt ook rekening gehouden met de ESG-aspecten (Environment, Social en Governance). Zodoende worden ondernemingen enkel geselecteerd als hun activiteiten inspelen op de grote uitdagingen inzake duurzame ontwikkeling, zowel voor het milieu (met bv. de strijd tegen de klimaatverandering), sociale rechten (bv. het verbod op kinderarbeid) of algemeen deugdelijk bestuur (bv. loontransparantie bij bedrijfsleiders of de strijd tegen corruptie). Bovendien sluit de strategie alle ondernemingen uit waarvan de activiteiten als nefast voor milieu en samenleving worden beschouwd, net als alle ondernemingen uit omstreden sectoren zoals de tabak- of de wapenindustrie.

[Meer informatie over dit onderwerp vindt u in het prospectus.](#)

U vindt meer informatie over de gebruikte methodologie en de selectiecriteria vanaf pagina 3.

Het compartiment Belfius Equities Be=Long houdt risico's en kosten in en het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

U vindt meer informatie over het compartiment Belfius Equities Be=Long vanaf pagina 3.

### **Dubbele impact: helpen om van woonzorgcentra aantrekkelijke plaatsen te maken waar het goed is om te wonen en te werken**

Omdat de klanten willen dat hun geld ook het verschil maakt voor de Belgische samenleving, streeft dit nieuwe compartiment van Belfius naar een dubbele maatschappelijke impact: zij beleggen niet alleen in innoverende ondernemingen die bijdragen tot de levenskwaliteit, maar een deel van de beheerskosten wordt eveneens doorgestort aan de Koning Boudewijnstichting, ter ondersteuning van het "Tubbe"-initiatief in de woonzorgcentra.

Het Tubbe-model<sup>4</sup> stamt uit Zweden en wil helpen om van woonzorgcentra aantrekkelijke plaatsen te maken waar het goed is om te wonen en te werken. Op basis van de relatie en de actieve betrokkenheid van iedereen biedt het ook meer autonomie aan de bewoners: aanleg van een moestuintje, flexibele uren, organisatie van feestevenementen enz.

In 2020 worden 80 woonzorgcentra gecoacht op basis van het Tubbe-model. In de woonzorgcentra die de Tubbe-aanpak nu al toepassen, zijn de resultaten significant: na anderhalf jaar zegt 55% van de bewoners dat ze zich nu "thuis voelen", tegen 35% daarvoor; het personeel heeft het gevoel meer invloed te hebben op de werking van zijn afdeling (67%, tegen 50% vóór Tubbe) en 61% van de bewoners is van mening dat "het personeel naar hen luistert als ze vragen of problemen hebben" (tegenover 46% vóór de invoering van het Tubbe-model).

---

<sup>3</sup> <https://www.sdgs.be/nl/sdgs>

<sup>4</sup> Voor meer info verwijzen wij naar [Een huis waar het goed wonen en werken is](#) en [Evaluatierapport naar meer relatiegerichte zorg in Belgische woonzorgcentra](#)

## Belfius Bank stelt als promotor het volgende voor: Belfius Equities Be=Long

Een compartiment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners nv.

### Productcategorie



U vindt meer informatie op [belfius.be/productcategorieën](http://belfius.be/productcategorieën).

### Kenmerken

- ISIN: BE6320971631 (Dis) en ISIN: 6320959511(Cap)
- Duur: onbeperkt
- Minimuminschrijvingsprijs: 25 euro
- Netto-inventariswaarde (NIW): elke bankwerkdag – publicatie in De Tjd en L'Écho, op de website van BeAMA ([beama.be/nl/niw](http://beama.be/nl/niw)) en op [belfius.be/fonds](http://belfius.be/fonds) vóór 12 uur (lokale tijd). Inschrijvingen na 12 uur gebeuren tegen de NIW van de daaropvolgende bankwerkdag.

### Kosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net, Belfius Mobile of Belfius Tablet.
- Lopende kosten: 1,92%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: nihil
- Omzettingkosten: nihil
- Bewaarloon voor het effectendossier: nihil
- Swing pricing: Ja (max. 2%). De toepassing van swing pricing heeft tot doel de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve impact op de inventariswaarde die mogelijk het gevolg is van de kosten voor de instap- en uitstapbewegingen van andere beleggers in het compartiment. Voor meer informatie verwijzen wij naar het prospectus.

Dankzij het compartiment Belfius Equities Be=Long pikt u een graantje mee van de evolutie van de financiële markten, zonder dat u zelf individuele effecten moet kiezen.

### Beleggingspolitiek

**Belangrijkste verhandelde activa:** Aandelen van ondernemingen uit een sector die bijdraagt tot de verbetering van de levenskwaliteit en de levensverwachting.

**Beleggingsstrategie:** Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index. Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen maakt het team van beheerders discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa. Het fonds richt zich wat dat betreft op bedrijven die een betere levenskwaliteit bevorderen via drie grote krachtlijnen: gezondheidszorg, sociale interactie en ontspanning, en zelfredzaamheid. Zo helpt het fonds om duurzame ontwikkelingsdoelstelling 3 van de Verenigde Naties waar te maken: een goede gezondheid en welzijn voor alle leeftijden.

Het team van beheerders maakt een zorgvuldig afgewogen selectie van een beperkt aantal aandelen uitgegeven door ondernemingen met een uiteenlopende marktkapitalisatie. Het beleggingsuniversum wordt gefilterd met behulp van twee vormen van uitsluiting aan de hand van ESG-criteria (Ecologisch, Sociaal en Governance) op basis van normen en op basis van de blootstelling aan omstreden activiteiten. De strategie sluit bovendien bedrijven uit die:

- 1) een van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties met betrekking tot de rechten van de mens, het arbeidsrecht, het milieurecht en de strijd tegen corruptie, herhaaldelijk en in aanzienlijke mate hebben geschonden, of
- 2) een aanzienlijke blootstelling hebben aan omstreden activiteiten (zoals tabak, wapens, thermische kool en sommige andere fossiele brandstoffen enz.),
- 3) aan landen waarvan het regime als bijzonder autoritair wordt beschouwd. Het fonds maakt een thematische selectie volgens voormelde krachtlijnen en een fundamentele analyse van de financiële kwaliteit en ESG-kwaliteit van de bedrijven, en houdt bij de waardering van de bedrijven dus zowel rekening met financiële elementen als met ESG-factoren.

Dit analyse- en selectieproces gaat gepaard met een actieve betrokkenheid als aandeelhouder. Het fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst). Meer informatie over het gebruik van afgeleide producten of derivaten, over het ESG-proces dat op dit fonds wordt toegepast, over de drempels die worden gehanteerd voor omstreden activiteiten en over de andere uitgesloten omstreden activiteiten is terug te vinden in de Transparantiecode van de Investment Manager, die beschikbaar is op <https://www.belfiusip.be/nl/esg/index.aspx>.

**Referentiewaarde (benchmark):** MSCI World (Net Return). Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met een referentie-index (de Index).

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. Over het algemeen is het overgrote deel van de financiële instrumenten van het fonds opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten;
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters;
- om het rendement te vergelijken.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel te beleggen in alle componenten van de index, noch te beleggen in dezelfde verhoudingen als de componenten van die index. In normale marktomstandigheden ligt de verwachte tracking error van het fonds hoog, meer bepaald hoger dan 4%. De tracking error meet de prestatieverschillen van het fonds ten opzichte van zijn referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe hoger de afwijkingen ten opzichte van de index. De tracking error is voornamelijk afhankelijk van de marktomstandigheden (volatiliteit en correlaties tussen financiële instrumenten) en kan bijgevolg afwijken van de verwachte tracking error.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het document 'Essentiële beleggingsinformatie'. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd noch beschermd.

### **Voornaamste risico's**

**Synthetische risico- en rendementsindicator:** risiconiveau 6. Het vermelde risiconiveau weerspiegelt de historische volatiliteit\* van het fonds, waarbij 1 staat voor het kleinste risico en potentieel het laagste rendement, en 7 voor het grootste risico en potentieel het hoogste rendement. Dat cijfer kan mettertijd evolueren (zowel opwaarts als neerwaarts) en het laagste risico betekent niet dat er sprake is van een 'risicoloze' belegging. De volatiliteit\* die door dit risiconiveau wordt weergegeven, geeft aan in welke mate de waarde van het fonds zowel opwaarts als neerwaarts kan schommelen. Meer informatie over de risico's is beschikbaar in het prospectus en in het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op [belfius.be/riscos-beleggingen](https://www.belfius.be/riscos-beleggingen).

\*geeft aan in welke mate de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse zin. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico voor het fonds en voor het potentieel rendement.

### **Wisselrisico**

Het compartiment kan worden beïnvloed door de schommelingen van de wisselkoersen.

### **Derivatenrisico**

De meeste afgeleide producten waarvan de waarde afhangt van een prijs van één of meer onderliggende activa (grondstoffen, munten, indexen enz.) worden gekenmerkt door een groot hefboomeffect (vooraf bepaalde aan- of verkoopprijs). Dat stelt hen bloot aan zowel opwaartse als neerwaartse evoluties, aan koersschommelingen die veel meer uitgesproken zijn dan bij traditionele producten.

### **Liquiditeitsrisico**

Het compartiment kan beleggen in activa die niet gemakkelijk verhandelbaar zijn op een markt. Dat kan de verkoop ervan in negatieve zin beïnvloeden.

### **Concentratierisico**

Dit betreft verliezen omwille van te grote concentraties van beleggingen in bepaalde activa of markten.

Meer informatie over de risico's die van toepassing zijn op het fonds en over de eventuele compartimenten van het fonds, is beschikbaar in het prospectus, in de 'essentiële beleggersinformatie' of op [belfius.be/risicos-beleggingen](http://belfius.be/risicos-beleggingen)

### **Fiscaliteit**

De huidige fiscale wetgeving, die kan veranderen, voorziet in het volgende belastingstelsel voor particuliere beleggers in België, die als volgt onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting:

ISIN: BE6320971631 (Dis)

- roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd als het compartiment onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. Als meer dan 10% belegd is in schuldvorderingen, wordt de roerende voorheffing van 30% ingehouden op dat deel van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende deel dat belegd is in schuldvorderingen.
- roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden.
- beurstaks: geen beurstaks bij de uitstap.

ISIN: BE6320959511 (Kap)

- roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd als het compartiment onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. Als meer dan 10% belegd is in schuldvorderingen, wordt de roerende voorheffing ingehouden op dat deel van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende deel dat belegd is in schuldvorderingen.
- taks op beursverrichtingen (TOB): 1,32% (max. 4.000 EUR) bij de terugkoop of bij omzetting van de kapitalisatiedeelbewijzen in deelbewijzen van hetzelfde of van een ander compartiment.

Voor meer informatie over de roerende voorheffing en over de taks op de beursverrichtingen (TOB) kunt u terecht bij uw financieel adviseur. Beleggers die niet onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting, moeten informeren naar het belastingstelsel dat op hen van toepassing is.

Wij raden u aan het document '[Essentiële beleggersinformatie \(KIID\)](#)', het [prospectus](#) en de [productfiche \(Kap\)](#), [productfiche \(Dis\)](#) te lezen alvorens een beleggingsbeslissing te nemen. Deze zijn gratis beschikbaar in het Nederlands en in het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via [belfius.be](http://belfius.be).

Onze dienst klachtenbeheer ([complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be)), de Negotiator Claims ([negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be)) en de Ombudsman voor financiële conflicten, North Gate II, Koning Albert II-laan, 8 in 1000 Brussel ([ombudsfin.be](http://ombudsfin.be)) zijn er om u te helpen.

### **Perscontact**

#### **Belfius Bank & Verzekeringen**

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