

Brussel, 1 september 2020

Belfius lanceert als eerste Belgische bank een themafonds¹ dat inzet op gendergelijkheid

Belfius Equities WO=MEN,
een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities
beheerd door Belfius Investment Partners NV

Voor wie een gelijke behandeling tussen man en vrouw op de werkvloer nauw aan het hart ligt

Als eerste Belgische bank biedt Belfius vanaf 1 september een beleggingsopportunity aan wie een gelijke behandeling tussen man en vrouw op de werkvloer nauw aan het hart ligt. Dit nieuwe themafonds is toegespitst op ondernemingen die het voortouw nemen op het vlak van gendergelijkheid en/of vrouwenemancipatie, en kadert perfect in de ambitie van Belfius om maatschappelijk zinvolle beleggingsoplossingen aan te bieden met een dubbele impact. Beleggers kunnen investeren in bedrijven die garant staan voor een gelijke behandeling tussen man en vrouw, en bovendien wordt een directe bijdrage geschonken aan Boost. Een initiatief van de Koning Boudewijnstichting dat o.m. jonge, talentvolle vrouwen uit kwetsbare socio-economische milieus helpt hun diploma hoger onderwijs te behalen.

58% van de gediplomeerden van het hoger onderwijs is vrouw, slechts 24% oefent een leidinggevende functie uit. Een sprekend bewijs dat - ondanks een positieve inhaalbeweging tijdens de laatste jaren - de weg naar diversiteit en gelijkheid tussen man en vrouw in het beroepsleven nog lang niet is afgelegd. Daarom lanceert en verdeelt Belfius als eerste Belgische bank in samenwerking met Belfius Investment Partners, beheerder van het compartiment, en Candriam, Investment Manager, dit nieuwe themafonds. Zo wil Belfius zijn klanten een beleggingsopportunity bieden om te investeren in bedrijven die opkomen voor een betere professionele gelijkheid tussen mannen en vrouwen.

Waarom een compartiment dat inzet op gendergelijkheid in de bedrijfswereld?

Beleggers zijn terecht meer en meer vragende partij om precies te weten waarvoor hun investering wordt gebruikt om maatschappelijk zinvol te beleggen in activiteiten die bijdragen aan een betere toekomst voor iedereen. Met dit nieuwe compartiment breidt Belfius zijn aanbod van maatschappelijk zinvolle beleggingen resoluut verder uit. Meer professionele gelijkheid tussen mannen en vrouwen is niet toevallig ook een grote bekommernis van de Europese Unie en een van de 'sustainable development goals' (SDG) van de Verenigde Naties.

¹ Een fonds haalt kapitaal op bij een aantal investeerders. Het wordt ook wel een 'Instelling voor Collectieve Belegging' of 'ICB' genoemd. Het kapitaal wordt belegd in verschillende beleggingsproducten, zoals aandelen of obligaties (aangeduid als 'activa') volgens een vastgelegde beleggingspolitiek.

Diversiteit is bovendien duidelijk een kracht en een troef voor ondernemingen. Dat bewijzen talrijke internationale studies. Mc Kinsey stelt bijvoorbeeld dat de winst van een bedrijf vóór belasting 21% hoger is mits meer diversiteit op alle hiërarchische niveaus. Want meer diversiteit opent ook het pad voor een bedrijfscultuur van meer openheid, flexibiliteit, welzijn en wederzijdse verrijking (Bron: Mc Kinsey, *Delivering through diversity*, 2018). En als het erop aankomt risicokapitaal op te halen, blijken vrouwen daarin succesvoller te zijn (Bron: Boston Consulting group, *When it comes to revenues, women entrepreneurs are pummeling the guys*, 2018).

Streng selectiecriteria

Voor de selectie en evaluatie van bedrijven die in aanmerking komen voor het compartiment doen Belfius en zijn partner Candriam een beroep op [Equileap](#). Een gespecialiseerde organisatie die ondernemingen rangschikt op basis van 'equiscores' met als criteria: de verhouding vrouwen-mannen in de onderneming en in haar directiefuncties, loon, werktijd, beleid rond gendergelijkheid, engagement en transparantie².

Wie in het nieuwe compartiment belegt, is dus zeker dat hij/zij via zijn/haar investering bedrijven steunt die in belangrijke mate aandacht besteden aan de gelijkheid tussen mannen en vrouwen en waarvan de strategische visie in het teken staat van diversiteit.

Naast deze selectieve score wordt ook rekening gehouden met ESG-overwegingen (milieu, maatschappij en goed bestuur). Zo worden ondernemingen geselecteerd als hun activiteiten beantwoorden aan de grote uitdagingen van duurzame ontwikkeling op lange termijn, of het nu gaat om het milieu (bv. de strijd tegen de opwarming van de aarde), sociaal bestuur (bv. het verbod op kinderarbeid) of algemeen goed bestuur (bv. de transparantie van de beloning van bestuurders of de strijd tegen corruptie). Bovendien sluit de strategie ondernemingen uit waarvan de activiteiten als schadelijk voor het milieu en de samenleving worden beschouwd, evenals alle controversiële bedrijven, zoals tabak of wapens.

Voor meer informatie over het selectieproces, zie het [prospectus](#). Meer informatie over de gebruikte methodologie en de ESG-selectiecriteria kan u terugvinden vanaf pagina 3. Bijkomende informatie over het compartiment Belfius Equities Wo=Men vindt u vanaf pagina 3.

Dubbele impact: Boost krijgt boost!

Dit nieuwe Belfius-fonds onderscheidt zich niet alleen door de zeer strenge selectiecriteria, maar ook door zijn dubbele maatschappelijke impact.

Om het engagement van zijn klanten te ondersteunen en concrete projecten voor een duurzamere wereld te stimuleren, storten Belfius Bank en Belfius Investment Partners immers een deel van de beheerprovisies door aan Boost, een initiatief van de Koning Boudewijnstichting dat zich voluit inzet voor gendergelijkheid. [Boost](#) heeft in de voorbije jaren reeds 400 jongeren uit kwetsbare socio-economische milieus succesvol begeleid om hun potentieel ten volle te ontplooien, hun diploma hoger onderwijs te behalen en rolmodellen te worden. [Lees hier hun getuigenissen](#). In het kader van het fonds komt de steun specifiek ten goede aan jonge vrouwen.

² Voor meer info over de 'equiscores' van Equileap : <https://equileap.org/scorecard/>



Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Equities Wo=Men

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

Productcategorie



Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën.

Kenmerken

- ISIN: BE6322175066 (Dis) en ISIN : BE6322168962 (Kap)
- Looptijd : onbeperkt
- Minimale inschrijvingsprijs : 25 euro
- Netto Inventariswaarde (NIW) : elke bankwerkdag – publicatie in De Tijd en l’Echo, op de internetsite van BeAMA (beama.be/nl/niw) en op belfius.be/fondsen vóór 12u (plaatselijke tijd). Intekeningen na 12u gebeuren aan de NIW van de volgende bankwerkdag.

Kosten

- Instapkosten: maximum 2,5%
- 10% korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net, Belfius Mobile of Belfius Tablet.
- Lopende kosten: 1,92%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: geen
- Conversiekosten: geen
- Bewaarloon effectendossier : geen

Swing pricing: Ja (max. 2%) Het toepassen van swing pricing heeft als doel om bestaande aandeelhouders te beschermen tegen het negatief effect op de inventariswaarde dat ze kunnen lijden ten gevolge van kosten veroorzaakt door in- en uitredes van andere investeerders in het fonds. Voor meer informatie, gelieve het prospectus te consulteren.

Beleggingspolitiek

Met het compartiment Belfius Equities Wo=Men speelt u in op de evoluties van de financiële markten zonder dat u zelf individuele effecten moet selecteren.

Belangrijkste verhandelde activa: Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het 'empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen.

Beleggingsstrategie: Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index. Het fonds richt zich in dit verband op ondernemingen die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het 'empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen. Zo helpt het fonds om de duurzame ontwikkelingsdoelstelling n°5 van de Verenigde Naties waar te maken: gendergelijkheid. De beheerder selecteert nauwgezet een beperkt aantal aandelen van alle kapitalisatiegroottes op basis van een combinatie van een kwantitatieve en discretionaire benadering en ESG-criteria (ecologisch, sociaal en governance).



Zo worden de ondernemingen geselecteerd op basis van de ESG-benadering van de Investment Manager, die de emittenten in elke sector analyseert vanuit twee invalshoeken:

1. een analyse van de bedrijfsactiviteiten, waarin wordt beoordeeld of die activiteiten een antwoord bieden op de grote uitdagingen inzake duurzame ontwikkeling op lange termijn, en
2. een analyse van de stakeholders, waarin wordt beoordeeld hoe bedrijven omgaan met de problemen van de voornaamste stakeholders voor hun sector.

De selectie die zo tot stand komt -via peer assessment- sluit de bedrijven met de slechtste score uit. 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. blootstelling hebben aan landen waarvan het regime als bijzonder autoritair wordt beschouwd.

Dit analyse- en selectieproces gaat gepaard met een actieve betrokkenheid als aandeelhouder. Het fonds mag gebruikmaken van derivaten, zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Meer informatie over het gebruik van derivaten, over het ESG-proces dat op dit fonds wordt toegepast, over de gehanteerde drempels voor omstreden activiteiten en over de andere uitgesloten omstreden activiteiten is te vinden in de Transparantiecode van de Investment Manager, die beschikbaar is op <https://www.belfiusip.be/nl/esg/index.aspx>.

Referentie-index (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 prestaties te vergelijken.

Omdat het fonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel om te beleggen in alle componenten van de index, of te beleggen in dezelfde verhoudingen van de componenten van deze index. In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds gematigd tot hoog, meer bepaald tussen 2% en 6%. 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 beleggersinformatie'. Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Voornaamste risico's

Synthetische risico- en opbrengstindicator: Risiconiveau 6. Het vermelde risiconiveau geeft de volatiliteit* weer van de historiek van het fonds, 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 fonds kan stijgen of dalen. Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op [belfiusip.be/riscos-beleggingsproducten](https://www.belfiusip.be/riscos-beleggingsproducten).

* Geeft aan in welke mate de waarde van het fonds kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan het fonds en de potentiële opbrengst.



Derivatenrisico

De meeste derivaten waarvan de waarde afhangt van de prijs van een of meerdere onderliggende activa (grondstoffen, deviezen, indexen...) worden gekenmerkt door een groot hefboomeffect (vooraf bepaalde aankoop- of verkoopprijs). Dat stelt ze bloot, zowel in de hoogte als in de laagte, aan veel grotere koersschommelingen dan traditionele producten. Meer info over de van toepassing zijnde risico's voor het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het prospectus, het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op belfius.be/risicosbeleggingsproducten.

Fiscaliteit

Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor de inkomsten toegekend voor particuliere beleggers in België onderworpen aan de personenbelasting als volgt:

ISIN: BE6322175066 (Dis)

- roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing indien het fonds onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. In het geval er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal er 30% 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 de dividenden.
- beurstaks: geen beurstaks bij uitstap.

ISIN: BE6322168962 (Kap)

- roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing indien het fonds onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. In het geval er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal er 30% 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.

Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing en de beurstaks kunt u terecht bij de financiële dienstverlener. 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.

Wij raden u aan het document '[Essentiële beleggersinformatie \(KIID\)](#)', het [prospectus](#) en de [productfiche \(Kap\)](#), [productfiche \(Dis\)](#) te lezen vooraleer de beslissing te nemen om te investeren. Deze zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en in het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via belfius.be.

Onze dienst voor klachtenbeheer (complaints@belfius.be), de Negotiator Claims (negotiation@belfius.be) en de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel (ombudsfm.be) zijn er om u te helpen.

Perscontacten

Belfius Bank & Verzekeringen

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

