

Brussel, 1 september 2021

**Belfius lanceert Belfius Equities Become,**  
een compartiment van de Belgische bevek Belfius Equities,  
beheerd door Belfius Investment Partners nv,

**om te investeren in bedrijven die oplossingen bieden die bijdragen aan de  
ontwikkeling van kinderen**

Begin september gaan duizenden Belgische jongeren weer naar school. Belfius koos bewust dat moment om een gloednieuw Toekomstfonds<sup>1</sup> voor te stellen. Het vormt een aanvulling op de bestaande **thematische beleggingsfondsen die zich richten op de grote uitdagingen van de samenleving.**

Dit nieuwe Toekomstfonds moet de investeerders aanspreken die belang hechten aan ondernemingen die oplossingen aanreiken die bijdragen tot de ontwikkeling van kinderen – om de volwassenen te vormen die na ons voor de wereld zullen zorgen, en voor de latere generaties.

**Wat is een Toekomstfonds?**

Een Toekomstfonds stelt voor om te beleggen in ondernemingen en/of effecten die geselecteerd zijn omdat ze bijzondere aandacht schenken aan een belangrijk maatschappelijk thema, omwille van hun toekomstperspectieven en de kwaliteit van hun bestuur, meer bepaald op het vlak van milieu en maatschappij.

Een Toekomstfonds geeft beleggers de kans om niet alleen te beleggen in **zorgvuldig geselecteerde ondernemingen**, maar ook in **een maatschappelijk thema** dat hen na aan het hart ligt. Het is de bedoeling om de aandeelhouders te laten profiteren van het groeipotentieel van aandelen van ondernemingen die oplossingen aanreiken voor dit thema, en om beter te presteren dan de referentie index.

De voorbije twee jaar heeft Belfius **verschillende Toekomstfondsen** gelanceerd die gericht zijn op belangrijke maatschappelijke uitdagingen. Het nieuwste is Belfius Equities Become, waarmee kan worden geïnvesteerd in bedrijven die oplossingen bieden die bijdragen aan de ontwikkeling van kinderen.

---

<sup>1</sup> Een fonds, ook gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd (in dit geval Belfius Equities Become, een compartiment van de Belgische bevek Belfius Equities), is een financieel instrument waarmee kan worden belegd in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties enz.) volgens een specifieke beleggingsstrategie.

## Waarom een fonds met focus op de ontwikkeling van kinderen?

**Omdat een derde van de wereldbevolking jonger is dan 18 jaar.** De wereldbevolking telt meer dan 2,2 miljard kinderen; bijna 2 miljard van hen leven in de ontwikkelingslanden.<sup>2</sup> Veel ondernemingen innoveren om aan hun behoeften te voldoen.

**Omdat kinderen de toekomst van de mensheid zijn.** Hun gezondheid, veiligheid en onderwijs zijn de sleutels tot een betere toekomst. In deze domeinen moet echter nog veel vooruitgang worden geboekt. Bijvoorbeeld:

- Vervuild water en gebrek aan sanitaire voorzieningen doden meer kinderen dan oorlogen.<sup>3</sup>
- Volgens de Wereldbank (2018), bereikt 56% van de kinderen die vandaag worden geboren, niet de helft van hun potentiële inkomen tijdens hun leven, omdat regeringen niet doeltreffend investeren in de gezondheid en het onderwijs van hun bevolking.<sup>4</sup>

## Welke ondernemingen?

Become laat toe te investeren in innovatieve ondernemingen die oplossingen aanreiken die bijdragen tot de ontwikkeling van kinderen in België en over de hele wereld; bijvoorbeeld: toegang tot drinkbaar water, sanitaire hygiëne, gezonde en voldoende voeding, gezondheidszorg, betaalbare huisvesting, onderwijs, infrastructuur, veiligheid, sport en vrijetijdsbesteding, enz.

Het fonds investeert in de best presterende ondernemingen<sup>5</sup> die blijf geven van de beste praktijken op het gebied van goed bestuur. De analyse van milieubewust en maatschappelijk verantwoord ondernemen maakt deel uit van de selectie, analyse en algemene evaluatie van ondernemingen. Het fonds streeft er ook naar investeringen uit te sluiten in ondernemingen die bepaalde internationaal erkende beginselen en normen (het Global Compact van de Verenigde Naties) niet naleven, die in aanzienlijke mate betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten, en die samenwerken met landen die als zeer repressieve regimes worden beschouwd. Bovendien heeft het fonds een uiterst lage tolerantie voor gevoelige of controversiële kwesties in verband met kinderen (bijvoorbeeld kinderarbeid). Voor meer details over de toegepaste procedure over milieubewust en maatschappelijk verantwoord ondernemen, zie blz. 4 en 5.

## Voor wie?

Met dit nieuwe compartiment, gewijd aan de noden van kinderen, breidt Belfius zijn aanbod verder uit voor beleggers die op zoek zijn naar zowel mooie potentiële financiële vooruitzichten als de mogelijkheid om te beleggen in een fonds dat investeert in ondernemingen die oplossingen aanreiken die bijdragen tot de ontwikkeling van kinderen, en dit vanaf 25 euro.

Het compartiment Belfius Equities Become houdt risico's en kosten in, en het kapitaal en/of rendement is (zijn) niet gewaarborgd of beschermd. Het is bestemd voor elke natuurlijke of rechtspersoon die zich voldoende bewust is van de risico's die inherent zijn aan de aandelenmarkten, die het type risico van het compartiment begrijpt en dit aanvaardt in het licht van zijn eigen beleggersprofiel. Het is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun inleg binnen 6 jaar

---

<sup>2</sup> Bron: <https://www.humanium.org/en/children-world/#:~:text=Today%2C%20there%20are%20more%20than.life%20as%20their%20Western%20counterparts.>

<sup>3</sup> Bron: [Kinderen in langdurige conflicten lopen driemaal meer kans om te sterven aan door water overgedragen ziekten dan aan geweld \(unicef.org\)](#)

<sup>4</sup> Bron: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2018/10/11/if-countries-act-now-children-born-today-could-be-healthier-wealthier-more-productive>

<sup>5</sup> Ondernemingen worden door de 'Investment Manager Candriam beoordeeld op 5 financiële kwaliteitscriteria: managementkwaliteit (bestuur, stabiliteit en betrouwbaarheid van het management, transparantie enz.), groei (groei de onderneming sneller dan de markt), concurrentievoordeel (beter aanbod dan de concurrentie, toegangsbelemmeringen, unieke toegevoegde waarde), waardecreatie (winstgevendheid), financiële hefboom (redelijke schuld in vergelijking met de praktijken in de sector).

op te nemen. Voor meer details over de risico's die aan dit compartiment verbonden zijn, zie ook het hoofdstuk "Belangrijkste risico's" op pagina 5.

### Meer dan investeringen

Elke minuut worden er 250 baby's geboren. In onze streken groeien de meesten op omringd door tederheid, zorg en alles wat ze nodig hebben voor hun lichamelijke, mentale en emotionele ontwikkeling. Anderen hebben dat geluk niet:

- in België leeft 1 op 5 kinderen in armoede; in de wereld 1 op 3.<sup>6</sup>
- Volgens schattingen van UNICEF hebben 1,2 miljard kinderen te maken met zogenaamde multidimensionale armoede: ze hebben geen toegang tot onderwijs, gezondheidszorg, huisvesting, voeding of water. Een cijfer dat nog is toegenomen door de Covid-19 pandemie.<sup>7</sup>

De Candriam Groep en/of de Belfius Groep kunnen een deel van de vergoeding die zij voor de geleverde diensten ontvangen, gebruiken om een maatschappelijke impact te genereren en bij te dragen tot het welzijn van deze kinderen.

## Belfius Bank stelt als promotor Belfius Equities Become voor

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

### Productcategorie



Meer informatie vindt u op [belfius.be/productcategorieen](https://belfius.be/productcategorieen).

### Kenmerken

- ISIN: BE6328359797 (Dis) et BE6328358781 (Cap)
- Duur: onbeperkt
- Minimale inschrijvingsprijs: 25 euro
- Netto Inventariswaarde (NIW): elke bankwerkdag - gepubliceerd op de website van BeAMA ([beama.be/netto-inventariswaarden/](https://beama.be/netto-inventariswaarden/)) en op [www.belfius.be/toekomstfondsen](https://www.belfius.be/toekomstfondsen) vóór 12 uur (lokale tijd). Inschrijvingen na 12.00 uur gebeuren aan de NIW van de volgende bankwerkdag.

### Kosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- Lanceringsvoorwaarden: maximum instapkost van 1% tot en met 30/9/2021
- 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. De toepassing van swing pricing is bedoeld om de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve gevolgen voor de inventariswaarde van de kosten als gevolg van significante in-en uittredingen van andere beleggers in het fonds.

<sup>6</sup> Bron: <https://www.unicef.be/nl/communicatie/campagne-kinderarmoede>

<sup>7</sup> Bron: <https://www.unicef.be/nl/news/150-miljoen-extra-kinderen-armoede-door-covid-19>

De aanpassing van de waardering mag niet meer bedragen dan 2% van de netto-inventariswaarde. Voor meer informatie, raadpleeg het [prospectus](#).

Het compartiment Belfius Equities Become laat toe te profiteren van de ontwikkelingen op de financiële markten zonder zelf individuele effecten te moeten selecteren.

## **Beleggingspolitiek**

**Belangrijkste verhandelde activa:** Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die oplossingen aanreiken die willen bijdragen aan de ontwikkeling van kinderen.

**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 het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa. Het fonds belegt in innovatieve ondernemingen die oplossingen aanreiken die willen bijdragen aan de ontwikkeling van kinderen (bv.: toegang tot drinkbaar water, sanitaire hygiëne, gezonde en voldoende voeding, gezondheidszorg, betaalbare huisvesting, onderwijs, infrastructuur, veiligheid, sport en vrijetijdsbesteding enz.).

Dit fonds is een op overtuiging gebaseerd fonds: het wordt beheerd op basis van een zorgvuldige selectie van een beperkt aantal aandelen van uiteenlopende marktkapitalisatie. Het fonds promoot, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. De analyse van ESG-aspecten (ecologisch, sociaal en governance) wordt geïntegreerd in de selectie, analyse en algemene beoordeling van de bedrijven. Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen (Global Compact van de Verenigde Naties) of die een aanzienlijke blootstelling hebben aan bepaalde omstreden activiteiten en die samenwerken met landen waarvan het regime als zeer autoritair wordt beschouwd.

Daarenboven hanteert het fonds een uiterst lage tolerantie voor gevoelige of omstreden thema's met betrekking tot kinderen (zoals kinderarbeid). Het analyse- en selectieproces gaat ook gepaard met een actieve betrokkenheid, met name door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of het [prospectus](#).

**Referentie-index (benchmark):** MSCI World All Countries (Net Return - met nettodividenden herbelegd). 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 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 beleggersinformatie'. Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

### **Voornaamste risico's**

**Synthetische risico- en opbrengstindicator:** Risiconiveau 5. 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.

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

**Valuta- of wisselkoersrisico** - Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

**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.

**Risico's verbonden aan groei landen** - Groeimarkten kennen een grotere volatiliteit dan de meer rijpe markten omdat ze gevoeliger zijn voor economische en politieke factoren en effecten er moeilijker te onderhandelen zijn.

**Liquiditeitsrisico** - Het fonds kan beleggen in activa die niet vlot verhandeld kunnen worden op een markt. Dat kan de verkoop negatief beïnvloeden.

**Concentratierisico** - Het gaat hier om een risico op verlies omwille van een te hoge concentratie beleggingen in bepaalde categorieën activa of bepaalde markten.

**Duurzaamheidsrisico** - Verwijst naar elke gebeurtenis of voorwaarde op het vlak van milieu, maatschappij of governance (behoorlijk bestuur) die het rendement en/of de reputatie van de emittenten in de portefeuille zou kunnen beïnvloeden. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Bovenvermelde lijst van risico's is niet limitatief. 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/riscosbeleggingsproducten](http://belfius.be/riscosbeleggingsproducten).

### **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: BE6328359797 (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: BE6328358781 (Cap)

- 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 \(Cap\)](#), [de productfiche \(Dis\)](#) te lezen alvorens een beleggingsbeslissing te nemen. Ze zijn gratis beschikbaar in het Frans en het Nederlands in alle kantoren van Belfius Bank en via [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 in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel ([ombudsfin.be](http://ombudsfin.be)), zijn er om u te helpen.

#### **Contact pers**

#### **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)