

Brussel, 1 juni 2021

Belfius lanceert Belfius Equities Move,
een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities,
beheerd door Belfius Investment Partners nv

**Om te beleggen in ondernemingen die een pioniersrol vervullen
voor een schonere, veiligere en slimmere mobiliteit**

Mobiliteit is momenteel een van de grote maatschappelijke uitdagingen, en heel wat ondernemingen gaan die uitdaging ook aan. In het verlengde van zijn thematische beleggingen lanceert Belfius vandaag Belfius Equities Move. Dit nieuwe Toekomstfonds¹ zet in op ondernemingen die bijdragen tot een mobiliteit die schoner, veiliger en slimmer is.

Met dit nieuwe op mobiliteit gerichte compartiment breidt Belfius zijn beleggingsaanbod verder uit, waarbij mooie potentiële financiële vooruitzichten worden geboden én de maatschappelijke omslag naar meer duurzaamheid wordt ondersteund.

De uitdaging van de mobiliteit

De hedendaagse mobiliteit heeft onmiskenbaar gevolgen voor de gezondheid, het milieu en de levenskwaliteit in ruime zin. De cijfers spreken voor zich:

- 12-64-jarigen zijn gemiddeld meer dan één uur per dag onderweg.² Op Europese schaal komt dat voor pendelaars neer op minstens 90 minuten per dag.³
- De Belgische bevolking doet driekwart van haar verplaatsingen (afgelegde afstand in km) met de wagen, 16% met het openbaar vervoer en 5% met de fiets.⁴
- In België veroorzaakt de vervoersector de grootste uitstoot van CO₂: die is op zich al verantwoordelijk voor 22% van de uitstoot.⁵

¹ Een fonds, ook gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd, in dit geval Belfius Equities Move, een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities, is een financieel instrument waarmee u volgens een welbepaalde beleggingsstrategie kan beleggen in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties enz.), zonder u te moeten bekommeren om het dagelijks beheer.

² Bron: FOD Mobiliteit en Vervoer September 2020:

https://mobilit.belgium.be/sites/default/files/resources/files/kerncijfers_mobiliteit_belgie.pdf

³ Bron: Sdworks Europe

⁴ Bron: FOD Mobiliteit en Vervoer September 2020:

https://mobilit.belgium.be/sites/default/files/resources/files/kerncijfers_mobiliteit_belgie.pdf

⁵ Bron: FOD Mobiliteit en Vervoer September 2020:

https://mobilit.belgium.be/sites/default/files/resources/files/kerncijfers_mobiliteit_belgie.pdf

- Wereldwijd ademt 91% van de bevolking slechte lucht in. Luchtvervuiling is verantwoordelijk voor 9% van de overlijdens in de hele wereld – meer dan malaria en AIDS samen.⁶
- In de steden bestaat 30% van het verkeer uit automobilisten die op zoek zijn naar een parkeerplaats.⁷
- Gemiddeld staat een voertuig 90% van de tijd stil. In bepaalde Amerikaanse steden nemen parkeerplaatsen meer dan één derde van de grondoppervlakte in.⁸
- Elk jaar komen ongeveer 1,35 miljoen mensen om in het verkeer.⁹ In België daalt het aantal doden en gewonden in het verkeer sinds 2005, maar dat is nog altijd ver boven de Europese doelstellingen.¹⁰
- Verkeersopstoppingen kosten de Amerikaanse economie in 2018 bijna 87 miljard dollar.¹¹

De ondernemingen nemen het voortouw

Innovatie is het antwoord op de uitdaging. Tal van ondernemingen spitsen hun aandacht vanaf nu toe op de markt voor een meer duurzame mobiliteit:

- Autonome mobiliteit wordt wellicht een sector die tegen 2035 één biljoen dollar waard is.¹²
- De markten voor rijhulpsystemen¹³ en geconnecteerde voertuigen¹⁴ zullen wellicht ook enorm groeien.
- De markt voor gedeelde mobiliteit zal jaarlijks gemiddeld groeien met 18,6% tot 169,82 miljard dollar (USD) in 2025.¹⁵
- De markt voor elektrische fietsen zal vermoedelijk groeien van 21,1 miljard USD in 2018 tot 38,6 miljard USD in 2025.¹⁶
- Uitgaven voor technologie voor slimme steden wereldwijd zullen wellicht meer dan verdubbelen tussen 2018 in 2023, namelijk van 81 miljard USD in 2018 tot 189,5 miljard USD in 2023.¹⁷

Nuttig beleggen

Tegen die achtergrond lanceert Belfius als promotor op 1 juni Belfius Equities Move, een nieuw themacompartiment dat specifiek mikt op beleggingen in ondernemingen die toepassingen ontwikkelen voor een schonere, veiligere en duurzamere mobiliteit.

Belfius Equities Move is een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities, die beheerd wordt door Belfius Investment Partners nv fondsenbeheerder. Het gaat om een Feederfonds dat de beleggingsstrategie van het Masterfonds Candriam Sustainable Equity Future Mobility wil kopiëren, een compartiment van de bevek naar Luxemburgs recht Candriam Sustainable, die in België niet verkocht wordt.

⁶ Bron: WHO

⁷ Bron: "The high cost of free parking" Book by Donald Shoup

⁸ Bron: "Rethinking a Lot," Eran Ben-Joseph, MIT Institute

⁹ Bron: WHO

¹⁰ Bron: FOD Mobiliteit en Vervoer September 2020:

https://mobiliteit.belgium.be/sites/default/files/resources/files/kerncijfers_mobiliteit_belgie.pdf

¹¹ Bron: INRIX

¹² bron KPMG

¹³ Bron: Markets and Markets

¹⁴ Bron: Research and Markets

¹⁵ Bron: Adroit Market Research

¹⁶ Bron: Markets and Markets

¹⁷ Bron: Statista Research

Belfius Equities Move zet in op ondernemingen die Investment Manager Candriam heeft geselecteerd uit de meest performante en de meest verantwoordelijke (ESG-criteria) ondernemingen die actief zijn in een van deze 3 domeinen:

- **een schonere mobiliteit:** batterijtechnologie, brandstofcellen en waterstofcellen, elektrische voertuigen en fietsen, controle op de uitstoot enz.
 - **een veiligere mobiliteit:** geconnecteerde en zelfrijdende voertuigen, rijhulpsystemen, verkeersgeleidingssystemen van de nieuwe generatie enz.
- een slimmere mobiliteit:** ondernemingen die instaan voor de productie, de verkoop of het promoten van digitale mobiliteit, slimme steden, de deeleconomie, stedelijke mobiliteit via de lucht enz.

Streng selectiecriteria

Bovenop die thematische selectie wordt ook rekening gehouden met de ESG-aspecten (Environment, Social en Governance). Het compartiment 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 omstrede activiteiten en die samenwerken met landen waarvan het regime als zeer autoritair wordt beschouwd.

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

U vindt meer informatie over de gebruikte methodologie en de selectiecriteria vanaf pagina 4.

Het compartiment Belfius Equities Move 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 Move vanaf pagina 4.

Als promotor biedt Belfius Bank het volgende aan: Belfius Equities Move

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

Productcategorie



Meer informatie op belfius.be/productcategorieën.

Kenmerken

- ISIN: BE6326054051 (Dis) en BE6326033816 (Kap)
- Duur: onbeperkt
- Minimuminschrijvingsprijs: 25 euro
- Netto-inventariswaarde (NIW): elke bankwerkdag – publicatie op de website van BeAMA (<https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/>) en ook op belfius.be/fondsen vóór 12 uur (lokale tijd). Inschrijvingen na 12 uur gebeuren tegen de NIW van de daaropvolgende bankwerkdag.

Kosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- Lanceringsvoorwaarden: maximaal 1% instapkosten tot en met 30/6/2021
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net, Belfius Mobile of Belfius Tablet
- Courante kosten: 1,92%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: nihil
- Omzettingskosten: nihil
- Bewaarloon voor het effectendossier: nihil
- Swing pricing: ja. De toepassing van swing pricing heeft tot doel de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve impact op de netto-inventariswaarde die mogelijk het gevolg is van de kosten voor de significante instap- en uitstapbewegingen van andere beleggers in het fonds. De aanpassing van de waarderingwijze mag niet meer dan 2% van de netto-inventariswaarde bedragen. Voor meer informatie verwijzen wij naar het prospectus.

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

Beleggingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa: minimaal 90% rechten van deelneming van het Masterfonds Candriam Sustainable Equity Future Mobility, dat zelf hoofdzakelijk belegt in aandelen van bedrijven met een kleine, middelgrote en grote kapitalisatie uit heel de wereld die oplossingen aanreiken voor een schonere, veiligere en slimmere mobiliteit.

Beleggingsstrategie: het Fonds wil als Feederfonds de beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren.

Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

Het Masterfonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. Het Masterfonds heeft tot doel te beleggen in bedrijven die oplossingen bieden voor een mobiliteit in de toekomst:

- die schoner is (bedrijven die actief zijn in de productie, verkoop of promotie van elektrische auto's en fietsen, batterijtechnologie, waterstof enz.)
- die veiliger is (bedrijven die actief zijn in de productie, verkoop of promotie van zelfrijdende, geconnecteerde voertuigen, geavanceerde rijkhulpsystemen enz.)
- en die slimmer is (bedrijven die actief zijn in de productie, verkoop of promotie van digitale mobiliteit, slimme steden, de deeleconomie enz.).

Het Masterfonds streeft naar een algehele afstemming van de portefeuille op een temperatuurscenario van 2,5 graden of minder. Aangezien de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van bedrijfsklimaatgegevens in de loop van de tijd veranderen, streeft het fonds ernaar om tegen 1 januari 2025 afgestemd te zijn op een temperatuurscenario van 2 graden of minder - in overeenstemming met het Klimaatakkoord van Parijs. Het Masterfonds streeft er ook naar een grotere blootstelling dan de referentie-index te hebben aan sectoren die het meeste aan de klimaatinspanning moeten bijdragen, zoals de transportsector en de industrie. De analyse van de ESG-aspecten (ecologisch, sociaal en governance) is geïntegreerd in het beleggingsproces van het Masterfonds.

Het Masterfonds 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.

Het proces gaat, onrechtstreeks via het Masterfonds, 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.

Het Masterfonds mag gebruikmaken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst). Het Fonds mag gebruikmaken van afgeleide producten voor afdekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het rendement van het Fonds is vergelijkbaar met het rendement van het Masterfonds vóór aftrek van de specifieke kosten van het Fonds.

Referentiewaarde (benchmark): MSCI World (Net Return – herbelegde nettodividenden) 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 beleggersinformatie'. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd noch beschermd.

Voornaamste risico's

Synthetische risico- en rendementsindicator: risiconiveau 5. 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 de belegging 'zonder risico' is. De volatiliteit, die door dit risiconiveau wordt weergegeven, geeft aan in welke mate de waarde van het fonds zowel opwaarts als neerwaarts kan schommelen.

* Geeft aan in welke mate de waarde van het fonds kan schommelen, zowel in opwaartse als in neerwaartse zin. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico voor het fonds en voor het potentiële rendement.

Risico's verbonden aan de opkomende landen: de groeiemarkten hebben een hogere volatiliteit dan de meer gevestigde markten, omdat ze meer onderhevig zijn aan economische en politieke factoren en omdat effecten er moeilijker verhandelbaar zijn.

Wisselrisico: het fonds kan worden beïnvloed door schommelingen van de wisselkoersen.

Bovenstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer informatie over de relevante risico's van het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het [prospectus](#), in het document met de essentiële beleggersinformatie of op 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: BE6326054051 (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 uitstap.

ISIN: BE6326033816 (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 kapitalisatiebewijzen in deelbewijzen van hetzelfde of van een ander compartiment.

Voor meer informatie over de roerende voorheffing en de taks op de beursverrichtingen (TOB) kan 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. Die zijn gratis beschikbaar in het Nederlands en in het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via [belfius.be](#).

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

Perscontact

Belfius Bank & Verzekeringen

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