



PERSBERICHT

Brussel, 3 januari 2022

Belfius lanceert Belfius Equities Re=New

compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities

beheerd door Belfius Investment Partners NV

dat belegt in ondernemingen die oplossingen voorstellen voor de transitie naar of de aanpassing aan een circulaire economie

Volgens de Verenigde Naties zullen we tegen 2050 bijna drie planeten nodig hebben om onze behoeften aan natuurlijke hulpbronnen te dekken en onze huidige levenswijze te kunnen aanhouden.¹ De alsmaar intensievere exploitatie van de natuurlijke hulpbronnen doet de uitstoot van broeikasgassen – oorzaak van de klimaatverandering – stijgen. Om het welzijn van de toekomstige generaties niet te hypothekeren, moeten we dringend overstappen naar een circulaire economie die de behoefte aan nieuwe grondstoffen verkleint en minder afval produceert.

Daarom lanceert Belfius vandaag Belfius Equities Re=New, een nieuw fonds² dat belegt in ondernemingen die oplossingen voorstellen voor een overgang naar, of een aanpassing aan een circulaire economie.

Met dit nieuwe compartiment breidt Belfius zijn aanbod aan **Toekomstfondsen** verder uit: thematische beleggingsfondsen die inspelen op de grote uitdagingen van de samenleving en tegelijk naar een mooi financieel rendement streven.

Waarom beleggen in de circulaire economie?

- De circulaire economie is een van de middelen waarmee de Verenigde Naties de Duurzameontwikkelingsdoelstellingen (DOD) wil bereiken³.
- Bedrijven die voor een circulaire economie kiezen, zijn in staat de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs te realiseren, namelijk de uitstoot van broeikasgassen terugdringen⁴.
- De mensheid leeft vandaag nog grotendeels in een lineaire economie ("winnen, maken, weggooien"). In 2020 werkte slechts een fractie van de wereldeconomie (9%) op een circulaire manier. M.a.w., er is nog veel vooruitgang mogelijk⁵.

¹ Bron: [Sustainable consumption and production – United Nations Sustainable Development](#)

² Een fonds, ook gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd, in casu Belfius Equities Re=New, compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities, is een financieel instrument waarmee u volgens een bepaalde strategie in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties, ...) kan beleggen.

³ Bron: [Universal circular economy policy goals \(ellenmacarthurfoundation.org\)](#)

⁴ Bron: [L'économie circulaire indispensable aux objectifs climatiques de l'Accord de Paris | CCNUCC \(unfccc.int\)](#)



Rol van beleggers op lange termijn

De transitie van een lineaire naar een circulaire economie is veel meer dan een kwestie van recycleren. Ze vergt o.m. het gebruik van hernieuwbare energiebronnen, het verlengen van de levenscyclus van producten en nieuwe economische modellen die rond functionaliteit draaien (huur, collectief gebruik, ...). Het is een opportuniteit voor de ondernemingen, die trouwens steeds vaker op de kar springen⁵. En ook voor beleggers op lange termijn is hier duidelijk een belangrijke rol weggelegd.

Daarom begint Belfius Bank, als promotor, op 10 januari met de commercialisering van Belfius Equities Re=New, een compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities dat wordt beheerd door Belfius Investment Partners NV. Het is een “feederfonds” dat de beleggingsstrategie van het Masterfonds Candriam Sustainable Equity Circular Economy, een compartiment van de bevek naar Luxemburgs recht Candriam Sustainable, probeert te reproduceren.

Selectiecriteria van de ondernemingen

Als Feeder belegt het compartiment minstens 90% van zijn netto activa permanent in deelbewijzen van de Master, Candriam Sustainable Equity Circular Economy. De effecten worden geselecteerd op basis van ESG-criteria (Environment, Social, Governance) en financieel-economische analyses.

Eenzijds worden bedrijven gekozen die directe en concrete oplossingen voor een **transitie naar de circulaire economie** voorstellen, anderzijds ondernemingen die dergelijke oplossingen toepassen in hun waardeketen en hun economische activiteiten, om producten of diensten te leveren die de consument helpen om zijn ecologische voetafdruk te verkleinen. Meer details over het gevolgde ESG-proces vindt u op blz. 53, 54 en 55 van de [prospectus](#).

Elke onderneming wordt ook onderworpen aan een financiële analyse op basis van **5 fundamentele criteria**: kwaliteit van het bestuur (governance, stabiliteit en betrouwbaarheid van de directie, transparantie, ...), economische groei (groei van het bedrijf t.o.v. van de markt), concurrentievoordeel, waardecreatie (rendabiliteit) en financiële hefboom (redelijke schuldenlast t.a.v. de praktijken van de sector).

Voor wie?

Met dit nieuw, op de circulaire economie gericht, compartiment breidt Belfius zijn aanbod aan thematische beleggingsfondsen die inspelen op de grote uitdagingen van de samenleving, verder uit. Het mikt op kandidaat-beleggers in ondernemingen die oplossingen voorstellen voor de transitie naar en de aanpassing aan een circulaire economie. De minimuminleg bedraagt 25 euro. Het is geschikt voor beleggers met een verre beleggingshorizon die de specifieke risico's van het compartiment kennen, begrijpen en kunnen dragen. Meer details over die risico's vindt u in de rubriek “Specifieke risico's” op blz. 55 van de [prospectus](#).

De groep Candriam en/of de groep Belfius mag/mogen een deel van de vergoeding die ze ontvangt/ontvangen voor verleende diensten gebruiken om een maatschappelijke impact te genereren en een circulaire economie te promoten.

⁵ Bron: [De circulaire economie | FOD Economie \(fgov.be\)](#)

Als promotor biedt Belfius Bank het volgende aan: Belfius Equities Re=New

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

Productcategorie



U vindt meer informatie op belfius.be/productcategorieën

Kenmerken

- ISIN : BE6328361819 (Dis) en BE6328360803 (Cap)
- Duur: onbeperkt
- Minimuminleg: 25 euro
- netto inventariswaarde (NIW): de inschrijvingen vinden elke bankwerkdag plaats – publicatie op de website van BeAMA (<https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/>) en op www.belfius.be/toekomstfondsen.
Er wordt ingetekend tegen de netto inventariswaarde (NIW) van de dag, elke bankwerkdag vóór 12 uur plaatselijke tijd. Inschrijvingen na 12 uur worden uitgevoerd tegen de NIW van de volgende dag.

Kosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- Lanceervoorwaarden: maximaal 1% instapkosten tot en met 31/01/2022
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net of Belfius Mobile
- Lopende kosten: 1,92%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: geen
- Omzettingskosten: geen
- Bewaarloon voor het effectendossier: geen
- 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 we naar de [prospectus](#).

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

Beleggingsbeleid

Belangrijkste verhandelde activa: minstens 90% rechten van deelneming van het Masterfonds Candriam Sustainable Equity Circular Economy, dat zelf hoofdzakelijk belegt in aandelen van bedrijven met een kleine,



middelgrote en grote kapitalisatie uit de hele wereld die oplossingen aanreiken voor de transitie naar/aanpassing aan een circulaire economie.

Beleggingsstrategie

Het Fonds wil als Feederfonds de beleggingsstrategie van het Masterfonds reproduceren. Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

Het Masterfonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. Het Masterfonds belegt in bedrijven die activiteiten uitoefenen die de transitie naar, of de aanpassing aan een circulaire economie mogelijk maken, d.w.z. bedrijven die (i) inzetten op innovaties en oplossingen op het gebied van afvalverwerking, hernieuwbare energiebronnen, verlenging van de levensduur van producten en diensten, optimalisering van middelen ("katalysators") en (ii) hun commerciële operaties en hun waardeketen actief proberen om te zetten in circulaire modellen, om producten of diensten aan te bieden die de consumenten helpen om hun ecologische voetafdruk te verkleinen ("transformators").

Het Masterfonds streeft naar een globale 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, zoals bepaald in 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 nutsbedrijven. 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 via het Masterfonds gepaard met een actieve betrokkenheid, o.a. door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering.

Voor meer informatie verwijzen we naar de website van de beheersvennootschap en/of naar de [prospectus](#). Het Masterfonds mag gebruikmaken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als voor dekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het Feederfonds mag gebruikmaken van afgeleide producten voor dekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

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

Referentiewaarde (benchmark): MSCI World (Net Return – herbelegde netto dividenden)

Het Feederfonds 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 Feederfonds opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten;
- om de risiconiveaus/parameters te bepalen.
- om prestaties te vergelijken.

Aangezien het Feederfonds 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, namelijk boven 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.

Het beleggingsbeleid werd overgenomen uit het document “Essentiële beleggersinformatie”. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd, noch beschermd.

Belangrijkste 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 het laagste potentieel rendement, en 7 voor het grootste risico en het hoogste potentieel 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.

Wisselrisico

Het fonds kan worden beïnvloed door wisselkoersschommelingen.

Risico's verbonden aan de groeilanden

De groeimarkten 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.

Liquiditeitsrisico

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

Bovenstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer informatie over de relevante risico's van het fonds en zijn eventuele compartimenten vindt u in de [prospectus](#), in het document “Essentiële beleggersinformatie ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#))”, of op belfius.be/riscos-beleggingen.

Fiscaliteit

Op basis van de huidige wetgeving – die altijd kan veranderen – geldt voor de particuliere beleggers die onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting en voor de toegewezen inkomsten, het volgende belastingstelsel:

ISIN: BE6328361819 (Dis)

- Roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd indien het onderliggend fonds 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 in schuldvorderingen belegde onderliggende deel.
- Roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden
- Taks op de beursverrichtingen (TOB): geen

ISIN: BE6328360803 (Cap)

- Roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd als het onderliggend fonds 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 in schuldvorderingen belegde onderliggende deel.
- 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 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.

Alvorens te beleggen, leest u best het document “Essentiële beleggersinformatie ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#))”, de [prospectus](#), en de [productfiche \(Cap\)](#) / [productfiche \(Dis\)](#). Ze zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via [belfius.be](#).

Onze dienst Klachtbeheer (complaints@belfius.be), de Negotiator Claims (negotiation@belfius.be) en de Ombudsman in financiële conflicten, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 – 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