



PERSBERICHT

Brussel, 14 november 2022

Belfius lanceert Belfius Equities Innov=Eat

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

om te investeren in bedrijven die bijdragen tot de duurzame productie
van voldoende voedsel en/of die gezondere voeding leveren.

Op 14 november 2022 lanceert Belfius Bank als distributeur in samenwerking met Belfius Investment Partners, de beheerder van het compartiment, en Candriam, investment manager, Belfius Equities Innov=Eat, een nieuw Fonds¹ met internationale aandelen, dat zich toelegt op ondernemingen die bijdragen tot de duurzame productie van voldoende voedsel (bv. precisielandbouw, stedelijke en verticale landbouw enz.) en/of die gezonder voedsel leveren (bv. (biologische voeding, alternatieve eiwitten, voedingssupplementen enz.).

Dit compartiment, dat valt onder Art. 9 van de SFDR, wil op die manier voldoen aan de duurzame-ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties, met name aan doelstelling 2 "Zero Hunger" en doelstelling 3 "Good Health & Wellness".

Met Belfius Equities Innov=Eat 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.

Criteria voor de selectie van de ondernemingen

Het doel van het compartiment is de aandeelhouders een graantje te laten meepikken van het groeipotentieel van internationale aandelen van ondernemingen die bijdragen tot de duurzame productie van voldoende voedsel en/of die betere en gezondere voeding leveren, en om beter te presteren dan de referentie-index. Bovendien streeft het Compartiment ernaar om op lange termijn een positieve impact te hebben op het milieu en de sociale domeinen.

Het beheer van het compartiment berust op een strikte selectie van een beperkt aantal aandelen van diverse kapitalisaties, op basis van een discretionaire benadering. De MSCI ACWI (Net Return – herbelegde nettodividenden) vormt het basisbeleggingsuniversum vanaf hetwelk de kwalitatieve selectieprocessen (screening) worden toegepast. Toch zijn beleggingen buiten het universum van de index toegestaan.

¹ Een fonds, ook wel gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd, is een financieel instrument waarmee u in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties enz.) kan beleggen volgens een welbepaalde beleggingsstrategie. Fondsen bieden veel voordelen, maar er zijn ook risico's en kosten aan verbonden. Het kapitaal en/of het rendement is/zijn niet gewaarborgd of beschermd.



Het compartiment wordt actief beheerd en in het beleggingsproces van het compartiment wordt gewerkt met een verwijzing naar een index. De geselecteerde referentie-index is geen duurzame referentie-index. Hij houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is daarom mogelijk niet geschikt voor alle duurzame beleggingsdoelstellingen van het compartiment. Er bestaat immers geen duurzame referentie-index die ten volle rekening houdt met de duurzaamheidsdoelstellingen en met de beleggingsstrategie die omschreven staan in het prospectus.

Voor wie?

Het compartiment Belfius Equities Innov=Eat is bestemd voor elke natuurlijke of rechtspersoon die voldoende op de hoogte is van het risico dat inherent is aan de aandelenmarkten, die het soort van risico van het compartiment begrijpt en het aanvaardt rekening houdend met zijn eigen beleggersprofiel. Dit compartiment is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld weer op te nemen binnen 6 jaar.

Het compartiment houdt risico's en kosten in. Het kapitaal en/of het rendement zijn/is niet gewaarborgd of beschermd. Voor meer informatie over de risico's en de kosten verwijzen wij naar de punten "Kosten" en "Voornaamste risico's" in datzelfde document.

Milieu-, maatschappelijke en ethische aspecten

Het compartiment Belfius Equities Innov=Eat valt onder Art 9. Van de SFDR-verordening, dat wil zeggen dat het een duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

De beleggingsstrategie selecteert ondernemingen op basis van de ESG-benadering van Candriam die de emitterende ondernemingen in elke sector analyseert, volgens twee aparte invalshoeken, die echter aan elkaar gelinkt zijn:

- de analyse van de activiteiten van de onderneming van het type "top-down": een strategische evaluatie van de manier waarop de activiteiten van ondernemingen voldoen aan de grote uitdagingen op lange termijn inzake duurzame ontwikkeling, en
- de analyse van de stakeholders van het type "bottom-up"; een evaluatie van de manier waarop ondernemingen omgaan met de problemen van de belangrijkste stakeholders in hun sector.

Zodoende sluit de selectie – via een zgn. "peer assessment" – de slechtst scorende ondernemingen uit.

Op basis van de ESG-analyse en de selectiefasen (ESG-analyse, schendingen van het Global Compact van de Verenigde Naties, uitsluiting van omstreden activiteiten), wordt het beleggingsuniversum dat wordt geanalyseerd op zijn minst met 20% beperkt, door het schrappen van emittenten uit het geanalyseerd beleggingsuniversum dat grote ESG-risico's vertoont.

De ESG-analyse heeft betrekking op de gehele portefeuille, met uitzondering van deposito's, cash en indexderivaten. Het is echter mogelijk dat tegenpartijen in derivaten niet onder de ESG-analyse vallen.



Meer details 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, zijn terug te vinden in de Transparantiecode, die beschikbaar is via deze link: <https://www.belfiusip.be/nl/esg/index.aspx>.

Implementatie van de duurzame doelstellingen van het compartiment:

- Het Compartiment wil beleggen in een portefeuille van ondernemingen waarvan het gewogen gemiddelde van de opbrengsten van de ondernemingen voor meer dan 50% gelinkt is aan activiteiten die willen bijdragen tot een duurzame en/of een gezondere voedselproductie.
- Het Compartiment wil op lange termijn een positieve impact hebben op het milieu en op de sociale domeinen en wordt beoordeeld door de berekening van een ESG-score die voortvloeit uit de eigen ESG-analyse van Candriam. Om die duurzame doelstelling te behalen, moet de ESG-score van het Compartiment hoger liggen dan de gemiddeld gewogen ESG-score van de referentie-index.

Thematische selectie

Vervolgens worden de ondernemingen geselecteerd op basis van hun score op het vlak van de duurzame productie van voldoende voedsel en het vermogen om gezondere voeding te kunnen leveren. (Voor meer details: zie de Transparantiecode van de Investment Manager, via de link <https://www.belfiusip.be/nl/esg/index.aspx>).

Fundamentele analyse

De ondernemingen worden beoordeeld op basis van 5 criteria inzake financiële kwaliteit:

- kwaliteit van het management (governance, stabiliteit en betrouwbaarheid van de directie, transparantie enz.),
- groei (groeit de onderneming sneller dan de markt?),
- concurrentievoordeel (beter aanbod dan de concurrentie, instapdrempels, unieke toegevoegde waarde),
- waardecreatie (rentabiliteit),
- financiële hefboom (redelijke schuldgraad gelet op de praktijken van de sector).

Die fundamentele analyse houdt rekening met de resultaten van de analyse van alle ESG-factoren, vooral de evaluatie van de relaties van de onderneming met haar stakeholders, en wat de blootstelling en de impact van de onderneming aangaat rond de grote thema's inzake duurzaamheid, zoals klimaatverandering, het beheer van hulpbronnen en afval, digitalisering en innovatie, welzijn, gezondheid en levenskwaliteit, demografische evoluties.

Voor meer informatie over de selectieprocedure verwijzen wij naar het prospectus.

Met het compartiment Belfius Equities Innov=Eat breidt Belfius zijn aanbod inzake Toekomstfondsen uit.



Als promotor biedt Belfius Bank het volgende aan: Belfius Equities Innov=Eat

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

Productcategorie



Meer informatie op belfius.be/productcategorieën.

Kenmerken

ISIN:

- BE6333899902 (Dis) en BE6333898896 (Kap)
- 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 <http://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%
- Lanceringsvoorwaarden: maximaal 1% instapkosten tot en met 09/12/2022.
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net of Belfius Mobile
- Courante kosten: 1,92%, waarvan 1,50% beheerskosten
- Uitstapkosten: geen
- Omzettingskosten: maximaal 2,5%
- Bewaarloon voor het effectendossier: geen

- Swing pricing: ja De toepassing van de 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 het [prospectus](#).



Beleggingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa

Aandelen van ondernemingen die internationaal actief zijn en die bijdragen tot de duurzame productie van voldoende voedsel en/of die gezondere voeding leveren.

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 de beleggingspolitiek 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.

In dat verband mikt het fonds op ondernemingen die bijdragen tot de duurzame productie van voldoende voedsel (d.w.z. precisielandbouw, stedelijke en verticale landbouw enz.) en/of die gezonder voedsel kunnen leveren (bv. biologische voeding, alternatieve eiwitten, voedingssupplementen enz.).

Het compartiment draagt op die manier ook bij tot de duurzame-ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties, met name aan doelstelling nr. 2 "Zero Hunger" en nr. 3 "Good Health & Wellness".

Het beheer selecteert streng een beperkt aantal aandelen van alle soorten kapitalisaties.

Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. De analyse van de ESG-aspecten (Environment, Social en Governance) vormt een onderdeel van de selectie, de analyse en de globale waardering van ondernemingen.

Het Fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen (Global Compact van de Verenigde Naties) en die een aanzienlijke blootstelling hebben aan bepaalde omstreden activiteiten en samenwerken met landen waarvan het regime als zeer autoritair wordt beschouwd.

Het analyse- en selectieproces gaat eveneens gepaard met een actieve betrokkenheid, meer bepaald door een dialoog met de ondernemingen en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering.

Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of naar het prospectus.

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).



Referentiewaarde (benchmark): MSCI ACWI (Net Return – herbelegde nettodividenden)

Het fonds wordt actief beheerd en het beleggingsproces werkt met een referentie-index (de Index).

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. In het algemeen is het overgrote deel van de financiële instrumenten van het fonds opgenomen in de index; niettemin zijn beleggingen buiten de index toegelaten,
- om de risiconiveaus/parameters te bepalen,
- om het rendement te kunnen 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, namelijk boven 4%. De tracking error meet de rendementsverschillen 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 ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#)). Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd, noch beschermd.

Belangrijkste risico's

Synthetische risico- en rendementsindicator Risiconiveau 6. Het vermelde risiconiveau weerspiegelt de historische volatiliteit² 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. Risiconiveau 6 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan het aandelenrisico en het valuta- of wisselkoersrisico.

Valuta- of wisselkoersrisico: de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn uitgedrukt ten opzichte van de referentiemunt.

Risico i.v.m. afgeleide financiële instrumenten: het gebruik van deze instrumenten houdt een risico in dat gekoppeld is aan hun onderliggende waarden en kan baissebewegingen versterken door het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. Een eventuele dekkingsstrategie kan niet perfect zijn. Het kan zijn dat de waarde van sommige afgeleide producten in uitzonderlijke marktomstandigheden moeilijk te bepalen is.

² 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 voor het potentieel rendement.



Risico's verbonden aan de groei landen: de groei landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheid of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van het fonds. De activa die in die groei landen worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbevingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads en koersnoteringen die in bepaalde marktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Die activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.

Liquiditeitsrisico: het fonds kan beleggen in waarden en/of marktsegmenten die minder liquide kunnen blijken, vooral in bepaalde marktomstandigheden, met tot gevolg dat die effecten niet snel kunnen worden verkocht tegen redelijke prijzen.

Concentratierisico: gelet op de grote concentratie van activa in een marktsegment, zelfs op een beperkt aantal emittenten, zouden de mogelijke risico's die voortvloeien uit een verslechtering van de fundamentals en/of de liquiditeit van dit segment/die emittenten een grotere weerslag kunnen hebben op de activa in vergelijking met een meer gediversifieerde activaportefeuille.

Bovenstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer informatie over de relevante risico's van het fonds en zijn eventuele compartimenten is beschikbaar in het [prospectus](#), in het document met de essentiële beleggersinformatie ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#)) of op belfius.be/beleggingsrisicos.

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: BE6333899902 (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: BE6333898896 (Kap)

- 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.
- 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.

Lees ook het document met de essentiële beleggersinformatie ([KIID_Cap](#) / [KIID_Dis](#)), het [prospectus](#) en de [productfiche \(Kap\)](#) / [productfiche \(Dis\)](#) alvorens te beslissen om te beleggen. Die zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en 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 in financiële conflicten, North Gate II, Koning Albert II-laan, 8 in 1000 Brussel (ombudsfin.be), zijn er om u te helpen.

Meer weten?

Perscontact

Belfius Bank & Verzekeringen

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

www.belfius.be