



PERSBERICHT

Brussel, 4 september 2023

Reclame

Belfius lanceert Belfius Equities Water=Well

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

die belegt in wereldwijde aandelen van bedrijven waarvan de activiteiten verband houden met water en die bijdragen tot het verlichten van de druk van de menselijke activiteit op de watervoorziening

Water is ons kostbaarste goed... En door de milieuvervuiling wordt het steeds schaarser. Want hoewel 72% van het aardoppervlak bedekt is met water, is slechts een klein deel geschikt voor directe consumptie. Het behoud ervan is dus essentieel voor ons bestaan.

Daarom lanceerde Belfius Bank, de distributeur, op 1 september 2023 en in samenwerking met Belfius Investment Partners, de beheerder van het compartiment, en Candriam, de investment manager, **Belfius Equities Water=Well**. Dit compartiment is bedoeld om de aandeelhouders mee te laten profiteren van het groeipotentieel van de wereldwijde aandelen van ondernemingen met activiteiten die verband houden met water. Die ondernemingen worden geselecteerd omdat ze de druk van de menselijke activiteit op de watervoorziening helpen te verlichten. Met dit tiende **Toekomstfonds** bevestigt Belfius andermaal zijn streven om aan zijn klanten een brede waaier aan te bieden van themabeleggingsfondsen¹ die tegemoetkomen aan de grote uitdagingen van vandaag en morgen, en die veelbelovend kunnen zijn.

Waarom kiezen voor Water=Well?

De activa van het compartiment Belfius Equities Water=Well worden hoofdzakelijk belegd in aandelen en/of roerende waarden die vergelijkbaar zijn met aandelen van wereldwijde bedrijven die zogeheten facilitatoren zijn van oplossingen op het gebied van water. Deze bedrijven ontwikkelen oplossingen om burgers en bedrijven toegang te verschaffen tot water dat aan hun consumptiebehoeften voldoet, om infrastructuur te ontwerpen voor het beheren en optimaliseren van waterstromen, transport en opslag en om een efficiëntere productie en benutting van water te garanderen. De beheerders selecteren naar eigen inzicht een beperkt aantal aandelen van bedrijven van eender welke kapitalisatiegrootte op basis van een methode die kwalitatieve en financiële criteria combineert.

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil het beter doen dan de referentie-index.

¹Een fonds, ook wel gemeenschappelijk beleggingsfonds of bevek genoemd, is een financieel instrument waarmee u in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties...) kan beleggen volgens een bepaalde beleggingsstrategie.

Belfius



Dit compartiment voldoet aan de vereisten inzake transparantie van Art. 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder meer milieugebonden en/of maatschappelijke kenmerken promoot, zonder daarom duurzame beleggingsdoelstellingen na te streven. Bij de beslissing om te beleggen in de gepromote ICB moet rekening worden gehouden met alle kenmerken en alle doelstellingen van deze ICB.

Voor wie?

Dit product richt zich tot beleggers die voldoen aan de geldende voorwaarden (zie het [prospectus](#)), onafhankelijk van hun kennisniveau en ervaring, en die hun kapitaal willen zien groeien en inkomsten willen ontvangen. Dit product kan worden gebruikt als hoofdbelegging of als component van een gediversifieerde portefeuille van beleggingen met een beleggingshorizon van 6 jaar. Beleggers moeten de risico's van het product begrijpen en mogen enkel beleggen als ze de potentieel grote verliezen kunnen dragen.

Het compartiment houdt risico's en kosten in. Voor meer informatie over de risico's en de kosten vragen we u het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) te lezen, alsook het prospectus en de productfiche, die gratis beschikbaar zijn in het Nederlands en het Frans in onze kantoren en op [belfius.be](#). U vindt een samenvatting van uw rechten als belegger op [belfius.be](#). Deze samenvatting is beschikbaar in het [Nederlands](#) en het [Frans](#).

Voor meer informatie over de eventuele ESG-aspecten verwijzen we u naar het bijvoegsel bij het prospectus, naar het jaarverslag en naar de publicatie met informatie over [duurzaamheid](#).

Belfius Bank biedt als promotor het volgende aan: Belfius Equities Water=Well

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:

- BE6343919229 (Dis) en BE6343917207 (Cap)
- Duur: onbeperkt
- Minimuminleg: 25 euro
- Netto-inventariswaarde (NIW): 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 ingeschreven 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 ten laste van de belegger

Transactiekosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- Lanceringsvoorwaarden: maximaal 1% instapkosten tot 2 oktober 2023.
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net of Belfius Mobile
- Uitstapkosten: geen

Omzettingskosten: maximaal 2,5%.

Recurrente kosten

Recurrente kosten: 2,00%,

waarvan 1,92% beheerkosten en andere administratieve of exploitatiekosten en 0,08% transactiekosten

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](#).

Belegingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen van wereldwijd actieve bedrijven die focussen op de behandeling, distributie, bescherming en optimale benutting van water, en bedrijven die als de meest vooruitstrevende beschouwd worden in de aanpak van hun waterbeheer en -verbruik.

Belegingsstrategie

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index.

De bedrijven worden geselecteerd omdat ze de druk van de menselijke activiteit op de watervoorziening helpen te verlichten. In dat verband wordt:

- minstens 80% van de portefeuille belegd in bedrijven die met hun producten en diensten bijdragen aan deze doelstelling door oplossingen aan te reiken voor het transport, de behandeling, het testen van water en door lekken in het systeem te reduceren en het gebruik ervan te optimaliseren. Het compartiment streeft hierbij een gewogen gemiddelde omzet op het niveau van de portefeuille na die voor minstens 20% afkomstig is van dergelijke activiteiten.
- maximaal 20% van de portefeuille belegd in bedrijven die, hoewel ze actief zijn in gevoelige sectoren voor de beschikbare waterkwaliteit of -hoeveelheid, of zelf grote verbruikers van water zijn, aantonen dat ze tot de meest efficiënte bedrijven behoren wat hun beheer en omgang met water betreft, waardoor ze hun waterverbruik sterk kunnen terugdringen.

Het fonds streeft ernaar:

- een hogere ESG-score te hebben (op basis van de interne ESG-analyse van Candriam) dan de gewogen gemiddelde ESG-score van de referentie-index;
- de portefeuille te beleggen in bedrijven waarvan de omzet op basis van het gewogen gemiddelde voor meer dan 20% verband houdt met de bovenstaande activiteiten.



De beheerders selecteren naar eigen inzicht een beperkt aantal aandelen van bedrijven van eender welke kapitalisatiegrootte op basis van een methode die kwalitatieve en financiële criteria combineert.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken, zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. Het fonds belegt ten minste 75% van zijn nettovermogen in duurzame beleggingen.

Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die bepaalde internationaal erkende normen en principes niet respecteren (Global Compact van de Verenigde Naties) en die betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of het prospectus. Het fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentiewaarde (benchmark): MSCI ACWI (Net Return)

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ("de index").

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. De financiële instrumenten in de portefeuille maken in de meeste gevallen deel uit van de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,
- om prestaties te vergelijken.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat er in alle componenten van de index wordt belegd, noch dat er in dezelfde verhoudingen wordt belegd in de componenten van de index. In normale marktomstandigheden zal de verwachte tracking error van het fonds hoog zijn, namelijk meer dan 4%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schommelingen van en correlatie tussen financiële beleggingen) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

Specifiek beoogde beleggers

Dit product richt zich tot beleggers die voldoen aan de geldende voorwaarden (zie het prospectus), onafhankelijk van hun kennisniveau en ervaring, en die hun kapitaal willen zien groeien. Dit product kan worden gebruikt als hoofdbelegging of als component van een gediversifieerde portefeuille van beleggingen met een beleggingshorizon van 6 jaar. Beleggers moeten de risico's van het product begrijpen en mogen enkel beleggen als ze de potentieel grote verliezen kunnen dragen.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het Essentiële informatiedocument (Key Information Document, KID Cap / KID Dis). Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd, noch beschermd.

Belangrijkste risico's

Risico-indicator

Risicoklasse 4. De synthetische risico-indicator is de risico-indicator van het product ten opzichte van andere producten, waarbij 1 staat voor het kleinste risico en 7 voor het grootste risico. Dit cijfer kan mettertijd (opwaarts of neerwaarts) evolueren, en het laagste cijfer betekent niet dat er geen risico is. Op basis van de indicator kan men inschatten hoe groot de kans is dat dit product verlies lijdt als gevolg van bepaalde bewegingen op de markt en/of de onmogelijkheid om u te betalen. De risico-indicator veronderstelt dat u het product aanhoudt voor de aanbevolen bezitsperiode zoals ze vermeld staat in het Essentiële informatiedocument (Key Information Document, KID).

De belegger moet rekening houden met de volgende risico's, die groot zijn en die niet noodzakelijk afdoende in aanmerking kunnen worden genomen in de SRI:

Valuta- of wisselkoersrisico

In bepaalde omstandigheden zijn de bedragen die u uitgekeerd krijgt uitgedrukt in een andere munt, en zal uw uiteindelijke winst dus afhangen van de wisselkoers tussen de beide munten. Met dat risico werd geen rekening gehouden in de bovenstaande indicator.

Risico's verbonden aan de groei landen

De groei markten zijn volatieler dan de meer mature markten, omdat ze meer onderhevig zijn aan economische en politieke factoren, en omdat effecten er moeilijker verhandelbaar zijn.

Liquiditeitsrisico

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

Concentratierisico

We hebben het hier over het risico op verlies als gevolg van een te hoge concentratie van de beleggingen in bepaalde activacategorieën of op bepaalde markten.

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 Essentiële informatiedocument (Key Information Document, KID Cap / KID Dis) of op belfius.be/risicos-investeringen.

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: BE6343919229 (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 beursverrichtingen (TOB): geen



ISIN: BE6343917207 (Cap)

- 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 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 aub het Essentiële informatiedocument (Key Information Document, [KID Cap](#) / [KID Dis](#)), het [prospectus](#) en de [productfiche \(Cap\)](#) / [productfiche \(Dis\)](#) alvorens een beleggingsbeslissing te nemen. 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