Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Belfius Business Manager Flex

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenplan zoals het van toepassing is **01/01/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenplan	
het aanvullend pensioenplan:	Belfius Business Manager Flex Individuele pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT) Referentienummer van Belfius Insurance:
ingevoerd door:	De vennootschap waar u bedrijfsleider bent
beheerd door:	Belfius Insurance NV Ondernemingsnummer (KBO nummer) : 405.764.064 Verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te 1210 Brussel, Karel Rogierplein 11

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?
Dit pensioenplan kan worden onderschreven door een vennootschap ten voordele van haar zelfstandige bedrijfsleider.

Wie betaalt de bijdragen?
De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

Wat voorziet het pensioenplan?	
Bij **pensionering** :	Dit pensioenplan is van het type vaste bijdragen (soms ook defined contributions of DC-plan genoemd). Bij dit type van pensioenplan liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan Belfius Insurance, die ze belegt. Uw aanvullend pensioenplan is afhankelijk van de opbrengst van die belegging.

	De bijdrage is een recurrent vast nominaal bedrag bepaald in de bijzondere voorwaarden.De bijdrage wordt betaald volgens de periodiciteit vermeld in de bijzondere voorwaarden (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks). De jaarlijkse premie voor pensioen en overlijden samen bedraagt minstens 500 EUR. Iedere storting bedraagt minstens 25 EUR. Op de bijdrage wordt de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen (thans 4,4%) ingehouden.
Bij **overlijden** :	Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, wordt aan de begunstigde(n) de pensioenreserve die u op dat moment al had opgebouwd, uitbetaald. U kan kiezen voor een minimum kapitaal bij overlijden. In dat geval wordt aan de begunstigde(n) het hoogste van volgende bedragen uitbetaald: - de pensioenreserve die u op dat moment al had opgebouwd, - het door u gekozen minimum kapitaal bij overlijden, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. De risicopremie voor het minimum kapitaal bij overlijden wordt maandelijks van uw opgebouwde pensioenreserve afgehouden, waardoor u minder aanvullend pensioen opbouwt. De stopzetting van de bijdragebetaling van het pensioenplan heeft niet automatisch de beëindiging van de financiering van deze risicowaarborg tot gevolg: de risicopremie wordt immers verder van de opgebouwde pensioenreserves afgehouden tot de uitputting ervan. U mag zelf aanduiden wie de begunstigde(n) is (zijn).
Andere voordelen :	U kan kiezen voor de volgende aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ziekte of een ongeval : - premievrijstelling waarbij Belfius Insurance, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, de bijdragebetaling ten laste neemt in verhouding tot uw arbeidsongeschiktheidsgraad; en/of - gewaarborgd inkomen waarbij Belfius Insurance, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, u maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uitbetaalt in verhouding tot uw arbeidsongeschiktheidsgraad. Voor de premievrijstelling en het gewaarborgd inkomen is een minimale arbeidsongeschiktheidsgraad van 25% vereist. De risicopremie voor deze aanvullende waarborgen worden niet van uw pensioenreserve afgehouden.

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?	Volgens de verdeelsleutel bepaald in de bijzondere voorwaarden wordt het aanvullend pensioen beheerd in tak 21 en/of in één of meer beleggingsfondsen tak 23.

In geval van tak 21 beheert Belfius Insurance het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement. Dat betekent dat Belfius Insurance u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 2,00 % (bruto) wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenplan en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt .. In bijlage 1 vindt u de gewaarborgde rentevoet (bruto) wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt. De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing.

Als haar resultaten het toelaten, kan Belfius Insurance een **winstdeelname** toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.

In geval van tak 23 beheert Belfius Insurance het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct verbonden met één of meer beleggingsfondsen. Er wordt Belfius Insurance belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat u bij pensionering minder overhoudt dan de bijdragen die u heeft gestort.

Welke **beleggingsopties** zijn er?

Volgens de door u gekozen verdeelsleutel vermeld in de bijzondere voorwaarden, worden de nettobijdragen en de daardoor opgebouwde reserves belegd in tak 21 en/of in één of meer beleggingsfondsen tak 23.

U kan kiezen voor één of meer van de beleggingsfondsen tak 23 opgesomd onder 2 in de rubriek "Wat vindt u in bijlage?". Bij gebrek aan keuze wordt aangenomen dat u ervoor heeft gekozen om de nettobijdragen volledig in tak 21 te beleggen. U kan vragen om de verdeelsleutel tussen tak 21 en tak 23 voor toekomstige bijdragen te wijzigen door middel van een aanvraagdocument opgesteld in het agentschap.

Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar **opgebracht**?

De toegekende nettorendementen in tak 21 zijn als volgt:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
01/01/2021 - 30/06/2021	0,38%	0,67%	1,05%
01/07/2021 - 31/12/2021	0,23%	0,67%	0,90%
01/01/2022 - 18/09/2022	0,23%	0,76%	0,99%
19/09/2022 - 31/12/2022	0,88%	0,89%	1,77%
01/01/2023 - 25/06/2023	0,88%	0,89%	1,77%
26/06/2023 - 31/12/2023	1,38%	0,85%	2,23%
01/01/2024 - 30/09/2024	1,38%	0,76%	2,14%
01/10/2024 - 31/12/2024	1,88%	0,31%	2,19%
01/01/2025-31/12/2025	1,88%	0,45%	2,33%

	De voormelde nettorendementen zijn de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenplan en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt. In bijlage 1 vindt u de nettorendementen wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt. In de bijlagen onder 2 , opgesteld per beleggingsfonds, vindt u de nettorendementen van elk beleggingsfonds. Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.
Wat zijn de **kosten**?	Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend: **1) Instapkosten : maximaal 4%** Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2% en 4%. Deze percentages zijn van toepassing zowel in tak 21, als in tak 23. **2) Lopende kosten: 0,12%** Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves. De voormelde kosten betreffen de kosten in tak 21. In de bijlagen onder 2, opgesteld per beleggingsfonds, vindt u de kosten van elk beleggingsfonds tak 23. Bij overdracht tussen beleggingsfondsen tak 23 wordt een conversiekost geheven van 1% van de overgedragen waarde. Per 12 maanden is één conversie evenwel gratis. In geval van overdracht van tak 21 naar tak 23 (alsook omgekeerd) wordt een arbitragekost geheven van 1% van de overgedragen waarde. Gedurende de laatste 10 jaar vóór de pensioenleeftijd of de eindleeftijd vastgesteld in de pensioenovereenkomst, kan er evenwel éénmaal per 12 maanden kosteloos een overdracht van tak 23 naar tak 21 worden uitgevoerd. In geval van arbitrage van tak 21 naar tak 23 kan een conjuncturele vergoeding worden aangerekend overeenkomstig de algemene voorwaarden.
Worden de pensioenreserves **duurzaam** belegd?	De Belfius Groep wil een vooraanstaande rol spelen in de transitie naar een duurzamere samenleving en economie. Het ESG-sectorbeleid van de Belfius Groep vindt u terug in de Transition Acceleration Policy (TAP) raadpleegbaar via de link: https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf

	Het Main Fund tak 21 is een duurzaam product dat ecologische en sociale kenmerken promoot zonder duurzame beleggingen na te streven. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken kan u terugvinden in de precontractuele informatie SFDR tak 21 onder volgende link: https://www.belfius.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/Business/SaveInvest/Pension/202303%20SFDR%20B21%20precontractual%20info.pdf In de bijlagen onder 2, opgesteld per beleggingsfonds, vindt u informatie over de duurzaamheid van elk beleggingsfonds tak 23.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling.

Daarbij heeft u de keuze om:
- de al opgebouwde pensioenreserves bij Belfius Insurance te laten. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan uw pensioen.
- de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling.

Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. De afkoopvergoeding bedraagt 5% en wordt verminderd naar 4%, 3%, 2% of 1% naar gelang de verrichting gebeurt binnen het 4de , 3de , 2de of laatste jaar voor de contractuele einddatum of pensioenleeftijd van de pensioenovereenkomst en is nooit lager dan 75 EUR (te indexeren bedrag). Overeenkomstig de algemene voorwaarden kan ook een conjuncturele vergoeding worden toegepast.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald van zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen vragen. Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen voordien op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen met betrekking tot het gedeelte van uw pensioenovereenkomst belegd in tak 21 wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of ander onroerend goed.
Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een éénmalig kapitaal.

Wordt het aanvullend pensioen **belast**?	Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10% en 20% en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenplan. De algemene voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan deze consulteren op de website van www.belfius.be of opvragen bij Belfius Insurance per mail gericht aan Business.Life@belins.be.

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be. Het is aangeraden om uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.

Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen.

Wat vindt u in bijlage?

Bijlage 1: Tak 21: de bruto gewaarborgde rentevoet, alsook de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenplan en uw wettelijke pensioenleeftijd minder dan 8 jaar bedraagt.

Bijlagen 2: Tak 23: beheer van de pensioenreserves per beleggingsfonds.

Bijlage 2.1: BI Pictet Multi Asset Opportunities P
Bijlage 2.2: BI ODDO BHF Polaris Moderate LV P
Bijlage 2.3: BI FvS Global Flexible P
Bijlage 2.4: BI Carmignac Global Active I EUR P
Bijlage 2.5: BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund P
Bijlage 2.6: BI R-co DYNAMIC TAP P
Bijlage 2.7: BI Belfius Smart Future P
Bijlage 2.8: BI Baillie Gifford Global Dividend Growth P
Bijlage 2.9: BI JH Global Property Equities Fund P
Bijlage 2.10: BI Candriam Money Market Euro
Bijlage 2.11: BI Belfius Equities Be=Long P
Bijlage 2.12: BI Belfius Equities Cure P
Bijlage 2.13: BI Belfius Equities Wo=men P

Bijlage 1: Tak 21

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Bruto gewaarborgde rentevoet en nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting bij het pensioenplan en de wettelijke pensioenleeftijd minder dan 8 jaar bedraagt.

Welke is de **gewaarborgde rentevoet**?

Resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd	Gewaarborgde rentevoet (bruto)
< 8 jaar en ≥ 3 jaar	1,50%
< 3 jaar	0,75%

Welke zijn de **nettorendementen**?

De toegekende nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 8 jaar maar minstens 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
01/01/2021 - 31/12/2021	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2022 - 31/12/2022	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2023 - 14/07/2023	0,00%	0,11%	0,11%
15/07/2023 - 31/12/2023	1,38%	0,00%	1,38%
01/01/2024 - 31/12/2024	1,38%	0,00%	1,38%
01/01/2025 - 31/12/2025	1,38%	0,00%	1,38%

De toegekende nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaar-borgde rente-voet*	Winst-deelname	Totaal*
01/01/2021 - 31/12/2021	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2022 - 31/12/2022	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2023 - 14/07/2023	-0,12%	0,00%	-0,12%
15/07/2023 - 31/12/2023	0,63%	0,22%	0,85%
01/01/2024 - 31/12/2024	0,63%	0,22%	0,85%
01/01/2025 - 31/12/2025	0,63%	0,22%	0,85%

*De negatieve nettorendementen zijn het gevolg van de lage intrestomgeving met negatieve gemiddelde rendementen van de Belgische overheidsobligaties op 3 jaar in 2020 en 2021. Pas vanaf 2022 werden de rendementen van deze overheidsobligaties opnieuw licht positief.

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Bijlage 2: Tak 23 beheer van de pensioenreserves per beleggingsfonds

2.1: BI Pictet Multi Asset Opportunities P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pictet Multi Asset Opportunities. Dit fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging te doen groeien en gebruikt de Euro Short Term Rate (€STR) Index als referentieindex om het rendement te meten.

Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen.

Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR.

Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsopportuniteiten te vinden en hanteert hij een flexibele strategie voor allocatie van activa, waarbij bedrijven met superieure ESG-kenmerken de voorkeur genieten. Hij sluit ook directe beleggingen uit, of beperkt deze aanzienlijk, in emittenten die als schadelijk worden beschouwd voor de samenleving of het milieu, zoals bedrijven actief in tabak, wapens en fossiele brandstoffen, of bedrijven die internationale normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen of milieubescherming ernstig schenden. De beheerder oefent systematisch zijn aandeelhouderstemrechten uit en kan in dialoog treden met emittenten om hun ESG praktijken positief te beïnvloeden.

De samenstelling van de portefeuille is niet beperkt met betrekking tot de benchmark, wat wil zeggen dat er mogelijk een verschil bestaat tussen de prestatie van het fonds en dat van de benchmark.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT4263REGL_NL.

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een laag risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 3 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-6,40%
01/01/2023 – 31/12/2023	5,10%
01/01/2024 – 31/12/2024	7,70%
01/01/2025 – 31/12/2025	4,9%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 1,97%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pictet Multi Asset Opportunities. Dit fonds streeft ernaar de waarde van uw belegging te doen groeien en gebruikt de Euro Short Term Rate (€STR) Index als referentieindex om het rendement te meten.

Het fonds belegt voornamelijk in een breed waaier van obligaties (inclusief converteerbare obligaties), geldmarktinstrumenten, aandelen en deposito's. Het fonds kan beleggen op het Chinese vasteland en in opkomende markten. Het fonds belegt wereldwijd en kan in alle sectoren, valuta en kredietkwaliteiten beleggen.

Het fonds kan portefeuilleposities opbouwen door in andere fondsen te beleggen, wat tot een verdubbeling van bepaalde kosten zou kunnen leiden. Het fonds kan derivaten gebruiken om uiteenlopende risico's te verminderen (hedging) en voor efficiënt portefeuillebeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om portefeuilleposities op te bouwen. De munt van het fonds is de EUR.

Voor het actief beheer van het fonds gebruikt de beleggingsbeheerder risicobeheer om bijkomende rendementsopportuniteiten te vinden en hanteert hij een flexibele strategie voor allocatie van activa, waarbij bedrijven met superieure ESG-kenmerken de voorkeur genieten. Hij sluit ook directe beleggingen uit, of beperkt deze aanzienlijk, in emittenten die als schadelijk worden beschouwd voor de samenleving of het milieu, zoals bedrijven actief in tabak, wapens en fossiele brandstoffen, of bedrijven die internationale normen op het gebied van mensenrechten, arbeidsnormen of milieubescherming ernstig schenden. De beheerder oefent systematisch zijn aandeelhouderstemrechten uit en kan in dialoog treden met emittenten om hun ESG praktijken positief te beïnvloeden.

De samenstelling van de portefeuille is niet beperkt met betrekking tot de benchmark, wat wil zeggen dat er mogelijk een verschil bestaat tussen de prestatie van het fonds en dat van de benchmark.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRPICTETMAO_NL.

2.2: BI ODDO BHF Polaris Moderate LV P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds ODDO BHF Polaris Moderate LV. Een belegging in het fonds heeft tot doel de transactiekosten te beperken door de inleg te bundelen met die van andere beleggers en extra rendement te behalen voor een oudedagsvoorziening.

Het fonds belegt actief in een mix van obligaties, aandelen, certificaten en geldmarktinstrumenten. De allocatie aan aandelen en vastrentende waarden is door de bank genomen geconcentreerd in Europa. De portefeuillebeheerder kan ook besluiten proactief een selectie effecten uit de VS en opkomende markten in de portefeuille op te nemen. Het streefbereik voor de aandelenblootstelling ligt op 0% tot 40% van de portefeuille. De vastrentende component van het Fonds bestaat hoofdzakelijk uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en gedekte obligaties. Bovendien kan maximaal 10% van het fondsvermogen worden belegd in aandelen of deelnemingsrechten van beleggingsfondsen en ETF's. Daarnaast kan het fonds voor afdekkingsdoeleinden van termijncontracten gebruikmaken.

De fondsbeheerder heeft duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces verwerkt door ESGkenmerken (op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur) in beleggingsbeslissingen mee te nemen en daarnaast rekening te houden met de wezenlijke ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Fundamenteel voor het beleggingsproces zijn de integratie van ESG-factoren, een op normen gebaseerde screening (zoals het Global Compact van de VN of normen voor onconventionele wapens), uitsluitingen op sectorniveau en een "best in class"-benadering. De portefeuille van het fonds is dus aan ecologische, maatschappelijke en ethische ("ESG" '' Environmental, Social en Governance) beperkingen gebonden.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT4263REGL_NL.

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een laag risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 2 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
23/05/2022* – 31/12/2022	-4,10%
01/01/2023 – 31/12/2023	6,00%
01/01/2024 – 31/12/2024	6,40%
01/01/2025 – 31/12/2025	0,3%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 1,72%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds ODDO BHF Polaris Moderate LV. Een belegging in het fonds heeft tot doel de transactiekosten te beperken door de inleg te bundelen met die van andere beleggers en extra rendement te behalen voor een oudedagsvoorziening.

Het fonds belegt actief in een mix van obligaties, aandelen, certificaten en geldmarktinstrumenten. De allocatie aan aandelen en vastrentende waarden is door de bank genomen geconcentreerd in Europa. De portefeuillebeheerder kan ook besluiten proactief een selectie effecten uit de VS en opkomende markten in de portefeuille op te nemen. Het streefbereik voor de aandelenblootstelling ligt op 0% tot 40% van de portefeuille. De vastrentende component van het Fonds bestaat hoofdzakelijk uit beleggingen in staats- en bedrijfsobligaties en gedekte obligaties. Bovendien kan maximaal 10% van het fondsvermogen worden belegd in aandelen of deelnemingsrechten van beleggingsfondsen en ETF's. Daarnaast kan het fonds voor afdekkingsdoeleinden van termijncontracten gebruikmaken.

De fondsbeheerder heeft duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces verwerkt door ESGkenmerken (op het gebied van milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur) in beleggingsbeslissingen mee te nemen en daarnaast rekening te houden met de wezenlijke ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Fundamenteel voor het beleggingsproces zijn de integratie van ESG-factoren, een op normen gebaseerde screening (zoals het Global Compact van de VN of normen voor onconventionele wapens), uitsluitingen op sectorniveau en een "best in class"-benadering. De portefeuille van het fonds is dus aan ecologische, maatschappelijke en ethische ("ESG" '' Environmental, Social en Governance) beperkingen gebonden.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/

2.3: BI FvS Global Flexible P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds FvS Global Flexible. De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoename. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten bepaald.

De beleggingen worden geselecteerd op basis van de criteria waarde (Value), kansen/risico-verhouding en duurzaamheid. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats.

De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus.

Het fonds belegt zijn vermogen in alle soorten effecten, waaronder aandelen, pensioenen, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste fondsen, op voorwaarde dat aan de bovenvermelde eisen is voldaan. Tot 10% van het nettovermogen van het fonds mag indirect in goud worden geïnvesteerd. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50 % van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een gemiddeld risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 3 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-6,5%
01/01/2023 – 31/12/2023	10,9%
01/01/2024 – 31/12/2024	11,0%
01/01/2025 – 31/12/2025	0,7%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,13%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds FvS Global Flexible. De doelstelling van het beleggingsbeleid van het fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico en duurzame principes, het behalen van een redelijke waardetoename. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten bepaald.

De beleggingen worden geselecteerd op basis van de criteria waarde (Value), kansen/risico-verhouding en duurzaamheid. Het fonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Een vergelijking met een index vindt niet plaats.

De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het fonds het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin vervatte vereisten in acht overeenkomstig de ESG-criteria voor duurzame financiële instrumenten, zoals nader omschreven in het onderdeel "duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus.

Het fonds belegt zijn vermogen in alle soorten effecten, waaronder aandelen, pensioenen, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bv. aandelenobligaties, optie-obligaties, converteerbare obligaties), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vaste fondsen, op voorwaarde dat aan de bovenvermelde eisen is voldaan. Tot 10% van het nettovermogen van het fonds mag indirect in goud worden geïnvesteerd. De investering in andere fondsen, die ook aan de duurzaamheidsregels moeten voldoen, mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 50 % van het nettovermogen van het fonds in High Yield Bonds te beleggen. Het fonds kan financiële instrumenten gebruiken waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van ander vermogen ("derivaten"), om vermogen te beschermen of te verhogen.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGF_NL

2.4: BI Carmignac Global Active I EUR P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Global Active I EUR. Het doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan (performance na aftrek van kosten) over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar. De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 20% de gekapitaliseerde €STER, voor 40% de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD) en voor 40% de wereldindex voor obligaties ICE BofA Global Government. De indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in euro.

Dit fonds is een actief beheerde ICBE. Dat betekent dat de beheerder instaat voor de samenstelling van de portefeuille, rekening houdend met de beleggingsdoelen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is minstens gedeeltelijk gebaseerd op de indicator. De beleggingsstrategie is niet afhankelijk van de indicator. Daarom kunnen de posities van het fonds en de wegingen aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de indicator. Er gelden geen limieten voor die afwijking.

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn: - Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). - Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld. Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. - Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. Beleggingen in opkomende markten mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva bedragen en voor de binnenlandse Chinese markt geldt een maximum van 10%. Het fonds kan blootgesteld zijn aan een valutarisico tot 100% van de nettoactiva als gevolg van activa die niet in euro zijn uitgedrukt.

De assetallocatie van de portefeuille over de verschillende activaklassen gebeurt aan de hand van een fundamentele analyse van de wereldwijde macroeconomische situatie en de vooruitzichten en kan variëren naargelang de verwachtingen van de beheerder. Het kopen, aanhouden of verkopen van een renteproduct gebeurt niet automatisch en enkel op grond van hun rating. Er wordt ook rekening gehouden met een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria inzake rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd. De beheerder kan 'relative value'-strategieën als rendementsbron toevoegen om te profiteren van de 'relatieve waarde' tussen verschillende instrumenten. Het fonds kan ook shortposities innemen via derivaten.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een gemiddeld risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 3 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
28/04/2022* – 31/12/2022	-3,6%
01/01/2023 – 31/12/2023	2,3%
01/01/2024 – 31/12/2024	6,2%
01/01/2025 – 31/12/2025	10,0%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,35%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Carmignac Global Active I EUR. Het doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan (performance na aftrek van kosten) over een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar. De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 20% de gekapitaliseerde €STER, voor 40% de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD) en voor 40% de wereldindex voor obligaties ICE BofA Global Government. De indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in euro.

Dit fonds is een actief beheerde ICBE. Dat betekent dat de beheerder instaat voor de samenstelling van de portefeuille, rekening houdend met de beleggingsdoelen en het beleggingsbeleid. Het beleggingsuniversum van het fonds is minstens gedeeltelijk gebaseerd op de indicator. De beleggingsstrategie is niet afhankelijk van de indicator. Daarom kunnen de posities van het fonds en de wegingen aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de indicator. Er gelden geen limieten voor die afwijking.

De belangrijkste rendementsbronnen van het fonds zijn: - Aandelen: het fonds belegt minstens 25% en is voor 0% tot 50% van zijn nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen tot maximaal 25% van de nettoactiva). - Renteproducten: minstens 40% van de nettoactiva van het fonds is belegd in vastrentende en/of variabelrentende staats- en/of bedrijfsobligaties en geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties in het fonds moet minstens 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus, of moet door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beoordeeld.

Renteproducten uit opkomende landen mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva uitmaken. - Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. Beleggingen in opkomende markten mogen niet meer dan 25% van de nettoactiva bedragen en voor de binnenlandse Chinese markt geldt een maximum van 10%. Het fonds kan blootgesteld zijn aan een valutarisico tot 100% van de nettoactiva als gevolg van activa die niet in euro zijn uitgedrukt.

De assetallocatie van de portefeuille over de verschillende activaklassen gebeurt aan de hand van een fundamentele analyse van de wereldwijde macroeconomische situatie en de vooruitzichten en kan variëren naargelang de verwachtingen van de beheerder. Het kopen, aanhouden of verkopen van een renteproduct gebeurt niet automatisch en enkel op grond van hun rating. Er wordt ook rekening gehouden met een interne analyse, die vooral gebaseerd is op criteria inzake rentabiliteit, kredietwaardigheid, liquiditeit en looptijd. De beheerder kan 'relative value'-strategieën als rendementsbron toevoegen om te profiteren van de 'relatieve waarde' tussen verschillende instrumenten. Het fonds kan ook shortposities innemen via derivaten.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCARMIGNAC_NL

2.5: BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund. Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen.

Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden.

Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds: - Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding. - Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds. - Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria.

Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld.

Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact.

Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbewegingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een hoog risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 3 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
27/04/2022* – 31/12/2022	-8,7%
01/01/2023 – 31/12/2023	7,6%
01/01/2024 – 31/12/2024	6,9%
01/01/2025 – 31/12/2025	11,0%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,27%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund. Het fonds streeft ernaar de gemiddelde volatiliteit te beperken tot 20% per jaar over elke periode van vijf jaar en tegelijkertijd een totaalrendement te bieden (kapitaalgroei en inkomsten) en de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe te passen.

Het fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een mix van activa, zoals aandelen, aandelengerelateerde effecten, vastrentende waarden, contanten of activa die vlot kunnen worden omgezet in contanten. Deze beleggingen kunnen afkomstig zijn uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten, en luiden in elke valuta. Doorgaans houdt het fonds 55-100% van zijn Intrinsieke Waarde aan in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten, maar de Beleggingsbeheerder is niet verplicht een bepaald niveau van aandelenblootstelling aan te houden.

Het fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria. De volgende soorten exclusies zijn van toepassing op de directe beleggingen van het fonds: - Exclusies op basis van normen: investeringen die worden beoordeeld in strijd te zijn met algemeen aanvaarde gedragsnormen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en corruptiebestrijding. - Sectorale en/of op waarden gebaseerde exclusies: beleggingen en/of sectoren die blootgesteld zijn aan bedrijfsactiviteiten waarvan wordt beoordeeld dat zij schadelijk zijn voor de menselijke gezondheid, het maatschappelijk welzijn of het milieu, of waarvan anderszins wordt beoordeeld dat zij niet in overeenstemming zijn met de sectorale en/of op waarden gebaseerde criteria van het Fonds. - Andere exclusies: beleggingen die in strijd worden beoordeeld met de ESG-criteria en/of de Impactcriteria. Verwijzingen naar "beoordeeld" hierboven betekenen beoordeling in overeenstemming met de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria.

Doorgaans houdt het fonds 20%-50% van zijn intrinsieke waarde aan in activa met een positieve impact. Positieve impact activa zijn activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door het aanpakken van de belangrijkste sociale en milieu-uitdagingen van de wereld.

Het fonds houdt altijd ten minste 20% van zijn Intrinsieke Waarde aan in activa met een positieve impact en er is geen bovengrens aan het niveau van blootstelling aan een positieve impact.

Het Fonds kan ook indirect beleggen via andere collectieve beleggingsfondsen (met inbegrip van fondsen beheerd door M&G) en derivaten, die niet onderworpen zijn aan dezelfde ESG-criteria en duurzaamheidscriteria als effecten die direct worden aangehouden. De Beleggingsbeheerder zal de geschiktheid van dergelijke instrumenten beoordelen in verhouding tot de beleggingsdoelstelling van het Fonds. Als een derivaat niet voldoet aan de ESG-criteria en duurzaamheidscriteria, mag het Fonds alleen via het instrument beleggen om te profiteren van marktbewegingen op de korte termijn en om valutarisico's af te dekken.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGSMGF_NL

2.6: BI R-co DYNAMIC P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co DYNAMIC TAP. Het fonds streeft naar rendement na aftrek van kosten over een aanbevolen beleggingstermijn van minimaal 5 jaar met een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties) en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Het fonds heeft dan ook geen referentie-index.

De strategie die wordt gehanteerd om de onderliggende waarden van het fonds te selecteren, is gebaseerd op volgende criteria: een duurzaam groeiperspectief, een zwakke concurrentiële situatie (technisch of commercieel quasimonopolie - dominante positie), een duidelijk begrip van de activiteit van de vennootschap in kwestie en een redelijke waardering.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een gemengd fonds met een hoog risico. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-2,3%
01/01/2023 – 31/12/2023	11,9%
01/01/2024 – 31/12/2024	15,9%
01/01/2025 – 31/12/2025	14,0%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,17%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds R-co DYNAMIC TAP. Het fonds streeft naar rendement na aftrek van kosten over een aanbevolen beleggingstermijn van minimaal 5 jaar met een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties) en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Het fonds heeft dan ook geen referentie-index.

De strategie die wordt gehanteerd om de onderliggende waarden van het fonds te selecteren, is gebaseerd op volgende criteria: een duurzaam groeiperspectief, een zwakke concurrentiële situatie (technisch of commercieel quasimonopolie - dominante positie), een duidelijk begrip van de activiteit van de vennootschap in kwestie en een redelijke waardering.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRCODT_NL

2.7: BI Belfius Smart Future P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future. Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroeien. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaalmaatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen.

Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven.

De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille.

Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-9,2%
01/01/2023 – 31/12/2023	6,5%
01/01/2024 – 31/12/2024	10,3%
01/01/2025 – 31/12/2025	-3,6%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,29%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Belfius Smart Future. Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder te laten aangroeien. Het fonds richt zich hierbij op aandelen van bedrijven die oplossingen bieden voor hedendaagse en toekomstige uitdagingen die milieu en sociaalmaatschappelijk gericht zijn. Zo is het fonds belegd in drie gebieden: innovatie, de mens en de planeet. Noch de thematische spreiding, noch de weging van deze gebieden is vooraf bepaald en kan in de loop van de tijd veranderen.

Het fonds heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling in de zin van de SFDR-verordening, maar bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Ook hebben alle activa waarin het fonds belegt ofwel een duurzame beleggingsdoelstelling of bevorderen ze milieu en/of maatschappelijke kenmerken. Ze kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven.

De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in verschillende fasen en begint met een thematische selectie. Zo wordt elke actiefwaarde geanalyseerd op de naleving van wettelijke uitsluitingen en controversiële activiteiten en er gebeurt ook een selectie op basis van internationale normen met betrekking tot de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties. De lijst van fondsen die in aanmerking komen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van fondsen en een screening van activa om na te gaan of deze beleggingen in overeenstemming zijn met ons uitsluitingsbeleid. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd wordt door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille.

Het fonds mag beleggen in beleggingsfondsen van verschillende beheerders, waarbij er voornamelijk ingezet zal worden op aandelenfondsen. De aandelen die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen uitgegeven zijn door bedrijven in alle sectoren en landen, en kunnen noteren in alle valuta, met inbegrip van munten van de groeilanden.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBELFIUSSF_NL

2.8: BI Baillie Gifford Global Dividend Growth P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income Fund . Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaalaangroei te bewerkstelligen door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld die aan de relevante milieu-, maatschappelijke en governancecriteria voldoen, exclusief bedrijven van bepaalde sectoren en bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact voor ondernemingen.

Het fonds belegt ten minste 90% in aandelen van bedrijven overal ter wereld die verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen. Beleggingen in het fonds zullen aanvankelijk door de beheerders worden geselecteerd, op basis van hun eigen onderzoek. Daarnaast zullen de beheerders hun eigen onderzoek en externe gegevensbronnen aanwenden om te beoordelen of bedrijven verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen aan de hand van een op normen gebaseerde evaluatie waarin rekening wordt gehouden met mensenrechten, arbeidsrechten, milieubeschermingen en de strijd tegen omkoping en corruptie, en van een benadering van uitsluiting.

Het fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of beperken. De resultaten en het rendement van het fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de MSCI ACWI Index. Het fonds tracht beter te presteren dan de index.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-5,0%
01/01/2023 – 31/12/2023	14,1%
01/01/2024 – 31/12/2024	9,6%
01/01/2025 – 31/12/2025	-5,6%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,28%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Baillie Gifford Worldwide Responsible Global Equity Income Fund . Het fonds streeft ernaar hogere inkomsten te bereiken dan internationale effecten en op de langere termijn zowel winst als kapitaalaangroei te bewerkstelligen door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van bedrijven overal ter wereld die aan de relevante milieu-, maatschappelijke en governancecriteria voldoen, exclusief bedrijven van bepaalde sectoren en bedrijven die niet in overeenstemming zijn met de beginselen van het United Nations Global Compact voor ondernemingen.

Het fonds belegt ten minste 90% in aandelen van bedrijven overal ter wereld die verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen. Beleggingen in het fonds zullen aanvankelijk door de beheerders worden geselecteerd, op basis van hun eigen onderzoek. Daarnaast zullen de beheerders hun eigen onderzoek en externe gegevensbronnen aanwenden om te beoordelen of bedrijven verantwoordelijk worden beheerd en zich verantwoordelijk gedragen aan de hand van een op normen gebaseerde evaluatie waarin rekening wordt gehouden met mensenrechten, arbeidsrechten, milieubeschermingen en de strijd tegen omkoping en corruptie, en van een benadering van uitsluiting.

Het fonds wordt actief beheerd en er wordt geen index gebruikt om de samenstelling van de portefeuille van het fonds te bepalen of beperken. De resultaten en het rendement van het fonds (na aftrek van kosten) worden gemeten tegen de MSCI ACWI Index. Het fonds tracht beter te presteren dan de index.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBGJGPEF_NL

2.9: BI JH Global Property Equities Fund P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JH Global Property Equities Fund. Het fonds heeft als doelstelling kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Een rendementsdoel dat op jaarbasis minstens 2% hoger ligt dan de FTSE EPRA Nareit Developed Index, vóór aftrek van kosten en over om het even welke periode van 5 jaar.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in een geconcentreerde portefeuille van aandelen en gerelateerde instrumenten van vastgoedbeleggingstrusts (REIT's) en bedrijven die in vastgoed beleggen in om het even welk land. De effecten waarin wordt belegd zullen het grootste deel van hun inkomsten halen uit het bezit, de ontwikkeling en het beheer van vastgoed.

Het fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de FTSE EPRA Nareit Developed Index, die in ruime mate representatief is voor de effecten waarin het kan beleggen, omdat deze de basis vormt van het rendementsdoel van het fonds en het niveau waarboven er prestatievergoedingen kunnen worden berekend (indien van toepassing). De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om voor het fonds beleggingen te kiezen met andere wegingen dan in de index of die niet in de index zijn opgenomen, maar soms kan de beleggingsportefeuille van het fonds vergelijkbaar zijn met de index.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
26/04/2022* – 31/12/2022	-19,8%
01/01/2023 – 31/12/2023	1,3%
01/01/2024 – 31/12/2024	7,2%
01/01/2025 – 31/12/2025	-6,3%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 2,58%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds JH Global Property Equities Fund. Het fonds heeft als doelstelling kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Een rendementsdoel dat op jaarbasis minstens 2% hoger ligt dan de FTSE EPRA Nareit Developed Index, vóór aftrek van kosten en over om het even welke periode van 5 jaar.

Het fonds belegt minstens 80% van zijn vermogen in een geconcentreerde portefeuille van aandelen en gerelateerde instrumenten van vastgoedbeleggingstrusts (REIT's) en bedrijven die in vastgoed beleggen in om het even welk land. De effecten waarin wordt belegd zullen het grootste deel van hun inkomsten halen uit het bezit, de ontwikkeling en het beheer van vastgoed.

Het fonds wordt actief beheerd ten opzichte van de FTSE EPRA Nareit Developed Index, die in ruime mate representatief is voor de effecten waarin het kan beleggen, omdat deze de basis vormt van het rendementsdoel van het fonds en het niveau waarboven er prestatievergoedingen kunnen worden berekend (indien van toepassing). De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om voor het fonds beleggingen te kiezen met andere wegingen dan in de index of die niet in de index zijn opgenomen, maar soms kan de beleggingsportefeuille van het fonds vergelijkbaar zijn met de index.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJHGPEF_NL

2.10: BI Candriam Money Market Euro

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Dit fonds belegt voornamelijk in geldmarktinstrumenten en/of obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 397 dagen of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet, luidend in euro, alsook in de valuta's van de lidstaten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en uitgegeven door alle soorten emittenten die een minimumrating van A2/P2 (of gelijkwaardig) hebben gekregen van een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei in combinatie met een laag risiconiveau, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

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. De duration (Weighted Average Maturity - WAM), dat wil zeggen de gevoeligheid van het fonds voor renteschommelingen, bedraagt ten hoogste zes maanden en de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Life - WAL) van de activa van het fonds bedraagt ten hoogste twaalf maanden.

De beleggingsstrategie sluit ondernemingen uit die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan de zogeheten controversiële activiteiten (waaronder voornamelijk tabak, thermische steenkool en wapens, enz.). De strategie belegt niet in ondernemingen die landmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium, chemische biologische of fosforhoudende wapens produceren, gebruiken of bezitten. Deze uitsluitingen gelden voor rechtstreekse beleggingen en geldmarktfondsen waarvoor Candriam de beheermaatschappij is.

Het fonds mag alleen derivaten toepassen voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een cashfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 1 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
01/01/2020 – 31/12/2020	-0,8%
01/01/2021 – 31/12/2021	-1,0%
01/01/2022 – 31/12/2022	-0,5%
01/01/2023 – 31/12/2023	2,9%
01/01/2024 – 31/12/2024	3,4%
01/01/2025 – 31/12/2025	1,9%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 0,71%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Candriam Money Market Euro (ISIN: LU0093583077). Dit fonds belegt voornamelijk in geldmarktinstrumenten en/of obligaties met een resterende looptijd van ten hoogste 397 dagen of met een minstens op jaarbasis herzienbare rentevoet, luidend in euro, alsook in de valuta's van de lidstaten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) en uitgegeven door alle soorten emittenten die een minimumrating van A2/P2 (of gelijkwaardig) hebben gekregen van een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht). Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei in combinatie met een laag risiconiveau, door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

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. De duration (Weighted Average Maturity - WAM), dat wil zeggen de gevoeligheid van het fonds voor renteschommelingen, bedraagt ten hoogste zes maanden en de gewogen gemiddelde looptijd (Weighted Average Life - WAL) van de activa van het fonds bedraagt ten hoogste twaalf maanden.

De beleggingsstrategie sluit ondernemingen uit die in aanzienlijke mate zijn blootgesteld aan de zogeheten controversiële activiteiten (waaronder voornamelijk tabak, thermische steenkool en wapens, enz.). De strategie belegt niet in ondernemingen die landmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium, chemische biologische of fosforhoudende wapens produceren, gebruiken of bezitten. Deze uitsluitingen gelden voor rechtstreekse beleggingen en geldmarktfondsen waarvoor Candriam de beheermaatschappij is.

Het fonds mag alleen derivaten toepassen voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMMME_NL

2.11: BI Belfius Equities Cure P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Minstens 85% van de rechten van deelneming van de Master Candriam Equities L Oncology Impact, die zelf voornamelijk belegt in effecten van het type aandelen van ondernemingen die actief zijn op het gebied van oncologie (onderzoek, diagnose, behandeling, enz. van/tegen kanker) die over de hele wereld gevestigd zijn en/of die daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen.

Beleggingsstrategie: Het Fonds wil als Feederfonds de volgende beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren: Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te investeren in de belangrijkste verhandelde activa teneinde beter te presteren dan de referentie-index, alsook naar een positieve maatschappelijke impact op lange termijn, door bedrijven te kiezen die een antwoord bieden op bepaalde maatschappelijke uitdagingen en de nodige middelen inzetten in de strijd tegen kanker.

Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van economisch-financiële analyses, maar ook op basis van een door Candriam ontwikkelde analyse van ESG-criteria (milieu, maatschappij, goed bestuur).

De selectie van de bedrijven omvat verschillende luiken: een thematische filter, een klinische analyse en een fundamentele analyse.

De thematische filter selecteert alleen die bedrijven die voldoende blootgesteld zijn aan het thema oncologie en de strijd tegen kanker in het algemeen, onder andere in domeinen zoals behandelingen, diagnosetoestellen, medische uitrusting en diensten, en relevante technologieën.

De klinische analyse beoogt de kwaliteit van de beschikbare klinische gegevens te evalueren en slechts die bedrijven te selecteren die in dat opzicht overtuigend scoren.

De fundamentele analyse focust op de bedrijven die het best scoren op vijf criteria: kwaliteit van het management, groeipotentieel, concurrentievoordeel, waardecreatie en schuldenlast.

Om zijn maatschappelijke doelstelling te verwezenlijken streeft het Masterfonds naar een hoger rendement dan dat van de referentie-index (benchmark) voor twee maatschappelijke indicatoren, in het bijzonder (i) de uitgaven voor onderzoek en ontwikkeling in verhouding tot de beurskapitalisatie van het bedrijf en (ii) het opleidingsniveau van de leidinggevende teams door het meten van het percentage leidinggevenden met een doctoraat binnen het bedrijf, teneinde de menselijke en financiële middelen te meten die door de bedrijven in het kader van de strijd tegen kanker worden ingezet.

De emittenten worden beoordeeld op basis van een analyse van hun activiteiten (om na te gaan in welke mate hun activiteiten bijdragen aan de strijd tegen kanker) en hun stakeholders (hoe de bedrijven omgaan met de belangrijkste kwesties die relevant zijn voor de betrokken partijen, zoals het personeel, het milieu, enz.). Het Masterfonds sluit de bedrijven uit die het slechtst presteren op ESG-vlak en concentreert de beleggingen op de bedrijven die oplossingen aanreiken voor kankerbestrijding.

Aldus is de analyse van de ESG-aspecten geïntegreerd in de selectie, analyse en algemene evaluatie van de bedrijven.

Het Masterfonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen, of die aanzienlijk zijn blootgesteld aan bepaalde controversiële activiteiten of die samenwerken met landen die als zeer onderdrukkende regimes worden beschouwd.

De analyse van de ESG-aspecten hangt af van de beschikbaarheid, kwaliteit en betrouwbaarheid van de onderliggende gegevens. Het is dus mogelijk dat een bedrijf met een aantrekkelijke financiële waardering toch niet door het beheerteam wordt geselecteerd.

Het analyse- en selectieproces gaat ook gepaard met een actieve betrokkenheid, onrechtstreeks via het Masterfonds, met name door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering.

Het Fonds mag gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het rendement van het Fonds zal vergelijkbaar zijn met het rendement van de Master Funds voor aftrek van de kosten die eigen zijn aan het fonds.

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 in de fondsportefeuille opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,

- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters.

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.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
31/08/2022 – 31/12/2022	-4,2%
01/01/2023 – 31/12/2023	-2,6%
01/01/2024 – 31/12/2024	3,2%
01/01/2025 – 31/12/2025	7,5%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 1,96%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Minstens 85% van de rechten van deelneming van de Master Candriam Equities L Oncology Impact, die zelf voornamelijk belegt in effecten van het type aandelen van ondernemingen die actief zijn op het gebied van oncologie (onderzoek, diagnose, behandeling, enz. van/tegen kanker) die over de hele wereld gevestigd zijn en/of die daar het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen.

Beleggingsstrategie: Het Fonds wil als Feederfonds de volgende beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren: Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te investeren in de belangrijkste verhandelde activa teneinde beter te presteren dan de referentie-index, alsook naar een positieve maatschappelijke impact op lange termijn, door bedrijven te kiezen die een antwoord bieden op bepaalde maatschappelijke uitdagingen en de nodige middelen inzetten in de strijd tegen kanker.

Het beheerteam maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van economisch-financiële analyses, maar ook op basis van een door Candriam ontwikkelde analyse van ESG-criteria (milieu, maatschappij, goed bestuur).

De selectie van de bedrijven omvat verschillende luiken: een thematische filter, een klinische analyse en een fundamentele analyse.

De thematische filter selecteert alleen die bedrijven die voldoende blootgesteld zijn aan het thema oncologie en de strijd tegen kanker in het algemeen, onder andere in domeinen zoals behandelingen, diagnosetoestellen, medische uitrusting en diensten, en relevante technologieën.

De klinische analyse beoogt de kwaliteit van de beschikbare klinische gegevens te evalueren en slechts die bedrijven te selecteren die in dat opzicht overtuigend scoren.

De fundamentele analyse focust op de bedrijven die het best scoren op vijf criteria: kwaliteit van het management, groeipotentieel, concurrentievoordeel, waardecreatie en schuldenlast.

Om zijn maatschappelijke doelstelling te verwezenlijken streeft het Masterfonds naar een hoger rendement dan dat van de referentie-index (benchmark) voor twee maatschappelijke indicatoren, in het bijzonder (i) de uitgaven voor onderzoek en ontwikkeling in verhouding tot de beurskapitalisatie van het bedrijf en (ii) het opleidingsniveau van de leidinggevende teams door het meten van het percentage leidinggevenden met een doctoraat binnen het bedrijf, teneinde de menselijke en financiële middelen te meten die door de bedrijven in het kader van de strijd tegen kanker worden ingezet.

De emittenten worden beoordeeld op basis van een analyse van hun activiteiten (om na te gaan in welke mate hun activiteiten bijdragen aan de strijd tegen kanker) en hun stakeholders (hoe de bedrijven omgaan met de belangrijkste kwesties die relevant zijn voor de betrokken partijen, zoals het personeel, het milieu, enz.). Het Masterfonds sluit de bedrijven uit die het slechtst presteren op ESG-vlak en concentreert de beleggingen op de bedrijven die oplossingen aanreiken voor kankerbestrijding.

Aldus is de analyse van de ESG-aspecten geïntegreerd in de selectie, analyse en algemene evaluatie van de bedrijven.

Het Masterfonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen, of die aanzienlijk zijn blootgesteld aan bepaalde controversiële activiteiten of die samenwerken met landen die als zeer onderdrukkende regimes worden beschouwd.

De analyse van de ESG-aspecten hangt af van de beschikbaarheid, kwaliteit en betrouwbaarheid van de onderliggende gegevens. Het is dus mogelijk dat een bedrijf met een aantrekkelijke financiële waardering toch niet door het beheerteam wordt geselecteerd.

Het analyse- en selectieproces gaat ook gepaard met een actieve betrokkenheid, onrechtstreeks via het Masterfonds, met name door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering.

Het Fonds mag gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het rendement van het Fonds zal vergelijkbaar zijn met het rendement van de Master Funds voor aftrek van de kosten die eigen zijn aan het fonds.

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 in de fondsportefeuille opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,

- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters.

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.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/Business/SaveInvest/Pension/202304%20SFDR%20Belfius-equities%20Cure%20P.pdf

2.12: BI Belfius Equities Wo=men P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het `empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen.

Beleggingsstrategie: Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index. Het fonds richt zich in dit verband op ondernemingen die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het `empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen. Zo helpt het fonds om duurzame ontwikkelingsdoelstelling 5 van de Verenigde Naties waar te maken: gendergelijkheid. De beheerder selecteert nauwgezet een beperkt aantal aandelen van alle kapitalisatiegroottes op basis van een combinatie van een kwantitatieve en discretionaire benadering.

Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. 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.

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. Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 gematigd tot hoog, meer bepaald tussen 2% en 6%. 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.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
31/08/2022* – 31/12/2022	-3,2%
01/01/2023 – 31/12/2023	9,7%
01/01/2024 – 31/12/2024	18,3%
01/01/2025 – 31/12/2025	-1,3%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 1,91%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het `empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen.

Beleggingsstrategie: Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index. Het fonds richt zich in dit verband op ondernemingen die goede resultaten behalen op het vlak van gendergelijkheid en/of die het `empowerment' (de opname in verantwoordelijke posities) van vrouwen bevorderen. Zo helpt het fonds om duurzame ontwikkelingsdoelstelling 5 van de Verenigde Naties waar te maken: gendergelijkheid. De beheerder selecteert nauwgezet een beperkt aantal aandelen van alle kapitalisatiegroottes op basis van een combinatie van een kwantitatieve en discretionaire benadering.

Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. 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.

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. Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 gematigd tot hoog, meer bepaald tussen 2% en 6%. 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.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/Business/SaveInvest/Pension/202304%20SFDR%20Belfius-equities%20Women%20P.pdf

2.13: BI Belfius Equities Be=Long P

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die bijdragen aan de verbetering van de levenskwaliteit en -verwachting.

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 bedrijven die bijdragen aan het verbeteren van de levenskwaliteit en levensverwachting op drie belangrijke gebieden: gezondheid (medische behandelingen, betere voeding, lichaamsbeweging, enz.), sociale interacties en ontspanning (vrije tijd, connectiviteit, welzijn en lichaamsverzorging, enz.), evenals autonomie (slimme huizen en auto's, hulpdiensten, comfortapparatuur, enz.). Zo helpt het fonds om de duurzame ontwikkelingsdoelstelling nummer 3 van de Verenigde Naties waar te maken: goede gezondheid en welzijn voor alle leeftijden. 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.

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. Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 referentieindex. 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.

Meer informatie over de beleggingspolitiek van het fonds kan u vinden in het intern beheersreglement dat u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=AWAT7001REGL_NL

Wat zijn de risico's?

Dit fonds is een aandelenfonds. De samenvattende risico-indicator (SRI) van dit fonds is 4 op een schaal van 1 tot 7.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Toegekende nettorendementen

Periode	nettorendement
31/08/2022 – 31/12/2022	-2,4%
01/01/2023 – 31/12/2023	3,2%
01/01/2024 – 31/12/2024	17,4%
01/01/2025 – 31/12/2025	-3,6%

* Startdatum van het fonds

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1) Instapkosten: maximaal 4,00%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 4,00%.

2) Lopende kosten: 1,94%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Belangrijkste verhandelde activa: Aandelen van ondernemingen uit de hele wereld die bijdragen aan de verbetering van de levenskwaliteit en -verwachting.

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 bedrijven die bijdragen aan het verbeteren van de levenskwaliteit en levensverwachting op drie belangrijke gebieden: gezondheid (medische behandelingen, betere voeding, lichaamsbeweging, enz.), sociale interacties en ontspanning (vrije tijd, connectiviteit, welzijn en lichaamsverzorging, enz.), evenals autonomie (slimme huizen en auto's, hulpdiensten, comfortapparatuur, enz.). Zo helpt het fonds om de duurzame ontwikkelingsdoelstelling nummer 3 van de Verenigde Naties waar te maken: goede gezondheid en welzijn voor alle leeftijden.

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.

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. Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI World (Net Return) 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 referentieindex. 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.

Meer informatie over de ESG-kenmerken kan u vinden in de precontractuele SFDR-informatie die u kan raadplegen via:

https://www.belfius.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/Business/SaveInvest/Pension/202304%20SFDR%20Belfius-equities%20Be%3DLong%20P.pdf