



Compartiment van de bevek Belfius Fullinvest naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse C - Kap.

U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de evoluties van de financiële markten
- via een gemengde portefeuille van fondsen in aandelen en obligaties uit diverse landen en economische sectoren
- waarbij het aandelengewicht in de portefeuille normaal het grootst is
- waar u dagelijks kan in- en uitstappen

Maar:

- zonder vooraf bepaalde vervaldag
- zonder kapitaalbescherming
- zonder vast en zeker rendement

Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Fullinvest High

Met het compartiment Belfius Fullinvest High speelt u in op de evoluties van de financiële markten zonder dat u zelf individuele effecten moet selecteren.

Productinformatie

(*) Een beleggingsfonds (ook instelling voor collectieve belegging of ICB genoemd) is een financieel product waarmee u volgens een welbepaalde beleggingsstrategie kan beleggen in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties...). Fondsen brengen risico's en kosten met zich mee. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gegarandeerd of beschermd. Bepaalde beleggingsfondsen bestaan uit verschillende compartimenten die ook 'fonds(en)' worden genoemd.

Beleggingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via beleggingsfondsen en/of afgeleide producten (derivaten). De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan een minimumrating van BBB- /Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het fonds van fondsen streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen in hoofdzakelijk aandelenfondsen en wil beter presteren dan de referentie-index.

Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen mogen de beheerders vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, rekening houdend met de eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa en wiskundige modellen. In dat opzicht mag het fonds tijdelijk overwegend belegd zijn in monetaire activa, obligaties, deposito's en/of tegoeden op betaalrekeningen om zo het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die bepaalde internationaal erkende normen en principes niet respecteren (Global Compact van de Verenigde Naties) en die betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of het prospectus.

Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten (derivaten), zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 41,25% MSCI USA (Net Return) + 22,5% MSCI Europe (Net Return) + 7,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3,75% MSCI Japan (Net Return) + 25% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return).

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

Gebruik van de index:

- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,
- om prestaties te vergelijken.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat er in alle componenten van de index wordt belegd, noch dat er in dezelfde verhoudingen wordt belegd in de componenten van de index. In normale marktomstandigheden zal de verwachte tracking error van het fonds matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schoommelingen van en correlatie tussen financiële beleggingen) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensgroei. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 5 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID).

Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Deze productfiche is pas volledig indien vergezeld van de informatie opgenomen op de volgende pagina's en ze geeft een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 28-04-2026.

Belfius Fullinvest High

Compartiment van de bevek Belfius Fullinvest naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse C - Kap.

ISIN: BE0131578461

INSCHRIJVEN

Minimale inschrijvingsprijs: 25 euro.

Type aandelen: kapitalisatieaandelen (potentiële meerwaarden of minderwaarden, de NIW die uitgekeerd wordt bij verkoop kan hoger of lager zijn dan bij aankoop)

Looptijd: onbeperkt

DETAILKENMERKEN

Netto-inventariswaarde: elke bankwerkdag - publicatie op de internetsite van BeAMA (beama.be/netto-inventariswaarden) en op belfius.be/fondsen.

KOSTEN TEN LASTE VAN DE BELEGGER

TRANSACTIEKOSTEN

Instapkosten:

- minder dan 50.000 EUR: 2,50%
- van 50.000 EUR tot 124.999 EUR: 1,75%
- van 125.000 EUR tot 249.999 EUR: 1,00%
- vanaf 250.000 EUR: 0,75%

10% korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net of Belfius Mobile.

Uitstapkosten: geen

Conversiekosten: Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij conversie. Maximum 2,5%.

LOPENDE KOSTEN

Lopende kosten: 2,04%. De lopende kosten worden in de loop van een jaar aan het fonds onttrokken en kunnen variëren van jaar tot jaar. Voor meer informatie over de lopende kosten zie het Essentiële-informatiedocument (KID) van het fonds. Deze lopende kosten bestaan uit:

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten: 1,90%

Transactiekosten: 0,14% alle transactiekosten die de beheerder maakt bij het aan- en verkopen van de posities in de portefeuille van het fonds.

Swing Pricing: Ja - Het toepassen van swing pricing heeft tot doel de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve gevolgen voor de inventariswaarde van de kosten als gevolg van significante in- en uitredingen van andere beleggers in het fonds. De aanpassing van de waardering mag niet meer bedragen dan 2% van de netto-inventariswaarde. Voor meer informatie, gelieve het prospectus te consulteren.

INCIDENTELE KOSTEN

Prestatievergoeding: Geen

ANDERE KOSTEN

Effectendossier Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Bij andere instellingen kan wel bewaarloon worden aangerekend.

DIVERSEN

Het fonds kan ervoor zorgen dat uw Belfius Bank-kantoor gebruik kan maken van ondersteunend materiaal en/of kan deelnemen aan een opleidingsprogramma, georganiseerd en gefinancierd door partijen waarmee het fonds samenwerkt.

Op eenvoudig verzoek kunt u in uw kantoor meer info over de inhoud krijgen.

FISCALITEIT

Op basis van de huidige fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor de inkomsten toegekend voor particuliere beleggers in België onderworpen aan de personenbelasting als volgt:

- roerende voorheffing: de mogelijke meerwaarde is onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%. Omdat er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal er 30% roerende voorheffing worden ingehouden op het gedeelte van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende gedeelte dat in schuldvorderingen wordt belegd.
- beurstaks (TOB): 1,32 % (max 4.000 EUR) bij uitstap of in geval van omzetting van kapitalisatieaandelen naar andere aandelen van eenzelfde of ander compartiment.

Voor verdere info met betrekking tot de roerende voorheffing en de beurstaks kunt u terecht bij de financiële dienstverlener. Beleggers die onder een ander regime dan de Belgische personenbelasting vallen, worden verzocht zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

DOCUMENTEN

Het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID), het prospectus en de periodieke rapporten zijn gratis beschikbaar in het Nederlands en het Frans in onze kantoren en op belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/fondsen-beveks/fondsen-zoeken/index.aspx.

U vindt een samenvatting van uw rechten als belegger op belfius.be/belfiusam-samenvatting-rechten-beleggers. Deze samenvatting is beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

Voor meer informatie over eventuele ESG-aspecten, gelieve de bijlage aan het prospectus, het jaarverslag en de [duurzaamheidsinformatie \(www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDSINFO_NL\)](http://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDSINFO_NL) te raadplegen.

We raden u aan om het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID), het prospectus en de productfiche te lezen en rekening te houden met alle kenmerken en doelstellingen van het fonds, zoals opgenomen in deze documenten vooraleer de beslissing te nemen om te investeren.

Belfius Bank verleent geen formele garantie aan het compartiment.

Depositobescherming: Dit product kan niet worden beschouwd als een deposito en wordt niet beschermd in het kader van de Belgische depositobeschermingsregeling. Het valt wel onder de dekking van het Beschermingsfonds voor financiële instrumenten. Voor meer info: belfius.be/dgs.

KLACHTDIENST

Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinumnummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be.

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinumnummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be.

Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel (ombudsfin.be).

Belfius Fullinvest High

Compartment van de bevek Belfius Fullinvest naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse C - Kap.

ISIN: BE0131578461

Samenvattende risico-indicator (SRI):

Risicoklasse 3. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten, waarbij 1 het laagste en 7 het hoogste risico vertegenwoordigt. Dit cijfer kan in de tijd evolueren (zowel stijgen als dalen) en het laagste risiconiveau betekent niet dat de belegging 'zonder risico' is. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen periode van bezit zoals vermeld in het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID). Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en de KID of op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Lager risico ←—————→ Hoger risico



Balanced

Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën.

RISICO'S

Onderstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer info over de toepasselijke risico's voor het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het prospectus, het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) of op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

De belegger moet rekening houden met de volgende risico's die van materieel belang zijn en die niet afdoende konden worden vastgelegd in de SRI:

Kredietrisico

Het fonds is blootgesteld aan het risico dat een emittent er niet in slaagt de betaling van coupons en/of de betaling van het geleende bedrag na te komen.

Het risico kan aanzienlijk zijn omdat het fonds kan beleggen in hoogrentende obligaties, waardoor het inherente risico van de emittenten toeneemt.

Valuta- of wisselkoersrisico

Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

Derivatenrisico

De meeste derivaten waarvan de waarde afhangt van de prijs van een of meerdere onderliggende activa (grondstoffen, deviezen, indexen...) worden gekenmerkt door een groot hefboomeffect (vooraf bepaalde aankoop- of verkoopprijs). Dat stelt ze bloot, zowel in de hoogte als in de laagte, aan veel grotere koersschommelingen dan traditionele producten.

Tegenpartijrisico

Indien een tegenpartij van het fonds insolvent wordt, loopt zij het risico om haar contractuele verplichtingen niet volledig of gedeeltelijk na te komen.

Risico's verbonden aan groeilanden

Groeimarkten kennen een grotere volatiliteit dan de meer rijpe markten omdat ze gevoeliger zijn voor economische en politieke factoren en effecten er moeilijker te onderhandelen zijn.

Inflatie risico

Een stijging van de inflatie kan een daling van de waarde van de activa van het fonds met zich meebrengen.

Duurzaamheidsrisico

Verwijst naar elke gebeurtenis of voorwaarde op het vlak van milieu, maatschappij of governance (behoorlijk bestuur) die het rendement en/of de reputatie van de emittenten in de portefeuille zou kunnen beïnvloeden. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Voorwaarden geldig op 28-04-2026.

Dit document is marketingcommunicatie en het kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever:

Belfius Bank NV - Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel - +32 2 222 11 11 - belfius.be
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - FSMA nr. 19649 A

Een vraag?

Belfius Connect helpt u graag verder: via de rode knop op Belfius.be of via Help & Contact in uw app.

Hebt u een persoonlijke contactpersoon? Aarzel niet om die te contacteren met uw vraag.

Kosteninformatie en fiscaliteit

Dit document geeft u informatie over alle kosten en taksen die u kan verwachten bij dit product. Het is geen reclame. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kan beslissen of u al dan niet in dit product wenst te beleggen.



Overzicht van de kosten ten laste van de belegger

Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten

> Eenmalige kosten voor de dienstverlening

Hiermee bedoelen we alle kosten die de belegger aan het begin of aan het einde van de uitgevoerde beleggingsdiensten aan Belfius Bank betaalt, behalve de in- en uitstapkosten. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Lopende kosten voor de dienstverlening

Dit houdt alle lopende kosten in die de belegger op regelmatige basis aan Belfius Bank betaalt voor de dienstverlening. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Transactiekosten (inclusief taksen) voor de dienstverlening

Dit zijn alle kosten en taksen in verband met transacties, die de belegger aan Belfius Bank betaalt voor de dienstverlening (in- en uitstapkosten, beurstaks indien van toepassing).

Instapkosten

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij de instap. Belfius Bank rekent voor dit fonds standaard onderstaande instapkosten aan:

- minder dan 50.000 EUR: 2,50%
- van 50.000 EUR tot 124.999 EUR: 1,75%
- van 125.000 EUR tot 249.999 EUR: 1,00%
- vanaf 250.000 EUR: 0,75%

10% korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net of Belfius Mobile.

Uitstapkosten

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij de uitstap. Bij een verkoop van dit fonds rekent Belfius Bank geen uitstapkosten aan.

Conversiekosten:

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij conversie. Maximum 2,5%.

Incidentele kosten voor dienstverlening

Occasionele kosten door Belfius Bank kunnen worden aangerekend (bijvoorbeeld prestatievergoedingen). Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

Beurstaks (TOB)

Als u meer info wil over de beurstaks, kan u de paragraaf "Fiscaliteit" lezen.

> Kosten voor nevendiensten

Dit zijn alle kosten in verband met nevendiensten die geen deel uitmaken van de bovenstaande kosten.

Bewaarloon

Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Andere financiële instellingen kunnen wel bewaarloon aanrekenen.

Compartment van de bevek Belfius Fullinvest naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse C - Kap - BE0131578461.

Inducements

> Distributievergoeding

Hiermee bedoelen we de betalingen die Belfius Bank ontvangt van de beheerder voor de beleggingsdiensten die de bank uitvoert voor de belegger. Deze vergoeding bedraagt 1,022%

Productkosten (exclusief inducements)

> Eenmalige kosten voor het fonds

Dit houdt alle kosten in die de beheerder aan het begin of aan het einde van de belegging aanrekent. Niet van toepassing voor dit fonds.

> Lopende kosten voor het fonds (exclusief distributievergoeding)

Dit zijn alle lopende kosten die in de loop van een jaar aan het fonds worden onttrokken voor het beheer en de administratie ervan. Ze bedragen 0,878% en kunnen variëren van jaar tot jaar.

> Transactiekosten voor het fonds

Hiermee bedoelen we alle transactiekosten die de beheerder maakt bij het aan-en verkopen van de posities in de portefeuille van het fonds. Ze bedragen 0,14%.

> Incidentele kosten voor het fonds

Dit zijn occasionele kosten die de beheerder kan aanrekenen (bijvoorbeeld prestatievergoedingen). Als ze van toepassing zijn, worden ze altijd vermeld in het prospectus. Niet van toepassing voor dit fonds.



Fiscaliteit

Op basis van de huidige Belgische fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor particuliere beleggers in België als volgt onderworpen aan de personenbelasting:

Roerende voorheffing:

De mogelijke meerwaarde is onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%. Omdat er meer dan 10% in schuldvorderingen is belegd, zal er 30% roerende voorheffing worden ingehouden op het gedeelte van de meerwaarde dat overeenstemt met het onderliggende gedeelte dat in schuldvorderingen wordt belegd.

Beurstaks (TOB):

1,32% (max 4.000 EUR)

Wil u meer info over de roerende voorheffing en de beurstaks, dan kan u terecht bij de financiële dienstverlener. Beleggers die onder een ander regime vallen dan de Belgische personenbelasting, vragen we zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

De gecumuleerde kosten, hun impact op het jaarlijks rendement en de kostenpieken of -schommelingen

De percentages in onderstaand voorbeeld tonen de impact van de kosten op het jaarlijks rendement in geval van een verkoop. We houden geen rekening met een eventuele min- of meerwaarde van het product als gevolg van een daling of stijging van de netto-inventariswaarde (NIW).

Belfius Fullinvest High (BE0131578461)

Bedrag dat u wil beleggen in dit product.- Indicatieve tegenwaarde van 10000 euro

Gecumuleerde kosten en impact op het jaarlijks rendement

	Bij verkoop na 1 jaar		Bij verkoop na 3 jaar		Bij verkoop na 5 jaar *	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	382,00 EUR	3,820 %	382,00 EUR	1,273 %	382,00 EUR	0,764 %
Inducements **	102,20 EUR	1,022 %	306,60 EUR	1,022 %	511,00 EUR	1,022 %
Productkosten (exclusief inducements)	101,80 EUR	1,018 %	305,40 EUR	1,018 %	509,00 EUR	1,018 %
Totaal	586,00 EUR	5,860 %	994,00 EUR	3,313 %	1402,00 EUR	2,804 %
(waarvan taksen) ***	132,00 EUR	1,320 %	132,00 EUR	0,440 %	132,00 EUR	0,264 %

* Dit komt overeen met de horizon (aanbevolen periode van bezit) van het product.

** Betalingen die Belfius Bank ontvangt van de beheerder voor de beleggingsdiensten die de bank uitvoert voor de belegger.

*** Deze post omvat enkel de taksen verbonden aan transacties (bijvoorbeeld TOB, buitenlandse transactiegebonden taksen zoals de Engelse stamp duty). Opgelet: Andere taksen, in het bijzonder taksen verbonden aan opbrengsten uit beleggingen (bijvoorbeeld de roerende voorheffing op dividenden en de roerende voorheffing op meerwaarden van fondsen), maken daarentegen geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht.

Eventuele forfaitaire kosten die niet verbonden zijn aan transacties (bijvoorbeeld de vaste jaarlijkse dossierkost per effectendossier) en uitzonderlijke kosten (bijvoorbeeld kosten voor transferts buiten Belfius Bank) maken geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht. Voor de toepasselijke tarieven kan u de fiche "Tarief van de voornaamste beleggingsverrichtingen" raadplegen, beschikbaar via belfius.be/tarieven en in uw kantoor.

Deze pagina's geven een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 28 april 2026