



Compartiment de la sicav Belfius Sustainable de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

## Vous êtes à la recherche d'un investissement:

- qui suit les évolutions des marchés boursiers
- au moyen d'un portefeuille mixte de fonds d'actions et obligations investissant eux-mêmes en divers pays et secteurs économiques
- dont le portefeuille est réparti de façon équilibrée entre les fonds d'actions et d'obligations
- que vous pouvez acheter ou vendre chaque jour

## Mais:

- sans échéance préétablie
- sans protection du capital
- sans rendement fixe et sûr

## Belfius Banque, en tant que promoteur, propose Belfius Sustainable Medium

Grâce au compartiment Belfius Sustainable Medium, vous profitez des évolutions des marchés financiers sans devoir sélectionner vous-même des valeurs individuelles.

## Information produit

(\*) Un fonds d'investissement (également appelé 'organisme de placement collectif' ou 'OPC') est un produit financier qui vous permet d'investir selon une stratégie déterminée dans un portefeuille de titres (actions, obligations,...). Les fonds d'investissement comportent des risques et des frais. Le capital et/ou le rendement n'est/ne sont pas garanti(s) ou protégé(s). Certains fonds d'investissement sont constitués de différents compartiments également appelés

## Politique d'investissement

### Principaux actifs traités:

Actions, obligations, liquidités et instruments du marché monétaire de tous types d'émetteurs des marchés mondiaux, et ce via des fonds d'investissement et/ou produits dérivés. Les obligations détenues directement ou via des fonds d'investissement et autres titres de créances seront émis par des émetteurs notés au minimum BBB-/Baa3 (ou équivalent) par une des agences de notation.

### Stratégie d'investissement:

Le fonds de fonds vise une croissance du capital via un investissement diversifié équilibrant les fonds actions et obligataires et à surperformer l'indice de référence.

Dans le cadre des limites imposées par l'objectif et la politique d'investissement du fonds, l'équipe de gestion effectue des choix discrétionnaires d'investissement dans le portefeuille, en fonction d'analyses des caractéristiques et des perspectives d'évolution des actifs traités et de modèles mathématiques. A ce titre, le fonds pourrait temporairement investir majoritairement en actifs monétaires, obligataires, dépôts et/ou comptes de paiement, ce afin de réduire le risque pour l'investisseur.

Le fonds promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable. L'analyse des aspects ESG (Environnement, Social et Gouvernance) est intégrée dans la sélection et l'allocation globale des sous-jacents. Le fonds investit au moins 75% des actifs nets, dans des investissements durables. Le Fonds vise également à exclure les investissements dans des sociétés qui ne respectent pas certaines normes et principes internationaux reconnus (Pacte Mondial des Nations Unies) et qui sont notablement exposées à certaines activités controversées et qui collaborent avec des pays considérés comme ayant des régimes très oppressifs. Le processus de sélection et d'allocation s'accompagne également, le cas échéant indirectement via le(s) fonds sous-jacent(s), d'une implication active, en particulier au travers du dialogue avec les sociétés et, en tant qu'actionnaire, au travers du vote en assemblée générale. Pour plus d'informations, veuillez vous référer au site internet de la société de gestion et/ou au prospectus.

Le fonds peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

**Valeur de référence:** 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 20% MSCI Europe (Net Return) + 20% MSCI USA (Net Return) + 7.5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2.5% MSCI Japan (Net Return).

Le fonds est géré de manière active et le processus d'investissement implique la référence à une valeur de référence (l'indice).

Utilisation de l'indice:

- Dans la détermination des niveaux/paramètres de risque,
- A des fins de comparaison de performance.

Le fonds étant géré activement, il n'a pas pour objectif d'investir dans tous les composants de l'indice, ni d'investir dans les mêmes proportions que les composants de cet indice. Dans des conditions normales de marché, la tracking error attendue du fonds sera limitée à modérée, à savoir comprise entre 0.5% et 3%. Cette mesure est une estimation des écarts de performance du fonds par rapport à la performance de son indice. Plus la tracking error est importante, plus les déviations vis-à-vis de l'indice sont importantes. La tracking error réalisée dépend notamment des conditions de marché (volatilité et corrélations entre instruments financiers) et peut dès lors s'écarter de la tracking error attendue.

### Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une

Cette fiche produit n'est complète que si elle est accompagnée des informations reprises aux pages suivantes et donne une image fidèle de la réalité en date du 30-06-2025.

# Belfius Sustainable Medium

Compartiment de la sicav Belfius Sustainable de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE0159411405

---

composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 4 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

La politique d'investissement a été reprise du Document d'informations clés (Key Information Document, KID).

Le capital et/ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).

# Belfius Sustainable Medium

Compartiment de la sicav Belfius Sustainable de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE0159411405

## SOUSCRIPTION

**Prix de souscription minimum:** 25 euro.

**Type d'actions:** Actions de capitalisation (plus-value ou moins-value potentielle, la VNI qui est versée en cas de vente peut être plus ou moins élevée qu'en cas d'achat).

**Durée:** indéterminée.

## CARACTÉRISTIQUES

**Valeur nette d'inventaire:** calculée et publiée chaque jour - publication sur le site Internet de BeAMA ([beama.be/fr/valeurs-nettes-dinventaire](http://beama.be/fr/valeurs-nettes-dinventaire)) ainsi que sur [belfius.be/fonds](http://belfius.be/fonds).

## COÛTS À CHARGE DE L'INVESTISSEUR

### COÛTS DE TRANSACTION

**Frais d'entrée:**

- Inférieur à 50.000 EUR: 2,50%
- de 50.000 à 124.999 EUR: 1,75%
- de 125.000 à 249.999 EUR: 1,00%
- à partir de 250.000 EUR: 0,75%

Réduction de 10% des frais d'entrée pour les souscriptions exécutées via Belfius Direct Net of Belfius Mobile.

**Frais de sortie:** aucun

**Frais de conversion:** Tous les frais imputés par Belfius Banque pour le service fourni lors de la conversion. Maximum 2,5%.

### COÛTS RÉCURRENTS

**Coûts récurrents:** 1,87%. Les coûts récurrents sont prélevés par le fonds au cours de l'année et peuvent varier d'une année à l'autre. Pour de plus amples informations sur les coûts récurrents, vous pouvez consulter le Document d'informations clés (KID) du fonds. Ces coûts récurrents se composent de:

**Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation:** 1,69%

**Coûts de transaction:** 0,18% tous les coûts de transaction faits par le gestionnaire lors de l'achat et de la vente de positions dans le portefeuille du fonds.

**Swing Pricing:** Oui - L'application du swing pricing a pour objectif de protéger les actionnaires existants contre l'impact négatif sur la valeur d'inventaire qu'ils peuvent subir à la suite de frais liés aux entrées et sorties significatives d'autres investisseurs dans le fonds. L'ajustement du mode de valorisation ne devra pas dépasser 2% de la valeur nette d'inventaire. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus.

### FRAIS MARGINAUX

**Commissions liées aux résultats:** Aucun

### D'AUTRES COÛTS

**Dossier-titres** Le dépôt-titres est exempté de droits de garde chez Belfius Banque. Des droits de garde peuvent être réclamés auprès d'autres institutions financières.

### DIVERS

Le fonds peut offrir la possibilité à votre agence Belfius Banque d'utiliser du matériel de support et/ou de participer à un programme de formation, organisé et financé par les acteurs avec lesquels le fonds collabore. Sur simple demande, vous pouvez obtenir plus d'informations dans votre agence.

## FISCALITÉ

Sur base de la législation fiscale actuellement en vigueur, qui peut être sujette à modifications, le régime d'imposition pour les investisseurs privés soumis à l'impôt belge des personnes physiques est pour les revenus attribués le suivant:

- précompte mobilier: la plus-value est soumise au précompte mobilier de 30%. Comme plus de 10% est investi en créances, le précompte mobilier sera prélevé sur la partie de la plus-value qui correspond à la partie sous-jacente investie en créances.
- taxe sur les opérations de bourse (TOB): 1,32 % (max 4.000 EUR) lors du rachat ou en cas de conversion des parts de capitalisation en parts du même ou d'un autre compartiment.

Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et la Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) veuillez contacter votre conseiller financier. Les investisseurs qui ne sont pas soumis à l'impôt belge des personnes physiques doivent s'informer du régime d'imposition qui leur est applicable.

## DOCUMENTS

Le Document d'informations clés (Key Information Document, KID), le prospectus et les rapports périodiques les plus récents sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans toutes les agences de Belfius Banque, qui assure le service financier et sur [belfius.be/retail/fr/produits/epargner-investir/investir/fonds-sicav/recherche-de-fonds/index.aspx](http://belfius.be/retail/fr/produits/epargner-investir/investir/fonds-sicav/recherche-de-fonds/index.aspx).

Vous trouverez un résumé de vos droits en tant qu'investisseur sur [belfius.be/belfiusam-synthese-droits-investisseurs](http://belfius.be/belfiusam-synthese-droits-investisseurs). Ce résumé est disponible en français et en néerlandais.

Pour plus d'informations concernant les éventuels aspects ESG, veuillez consulter le supplément au prospectus, le rapport annuel et la [publication d'informations en matière de durabilité \(/www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDSINFO\\_FR\)](http://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDSINFO_FR).

Nous vous conseillons de lire le Document d'informations clés (Key Information Document, KID), le prospectus et la fiche produits et de tenir compte de toutes les caractéristiques et finalités de ce fonds, telles que reprises dans ces documents avant de prendre la décision d'investir. Aucune garantie formelle n'est fournie au compartiment par Belfius Banque.

**Protection des dépôts:** Ce produit ne peut pas être considéré comme un dépôt et n'est pas protégé par le système belge de protection des dépôts. Il est toutefois couvert par le Fonds de protection des instruments financiers. Pour plus d'informations: [belfius.be/dgs](http://belfius.be/dgs).

## SERVICE PLAINTES

Une plainte? Contactez d'abord votre agence, votre conseiller financier ou le service Gestion des plaintes (N° de colis 7908), Place Charles Rogier, 11 à 1210 Bruxelles, ou envoyez un e-mail à [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be).

Vous n'êtes pas satisfait de la réponse? Adressez-vous à Belfius Banque SA, Negotiation (N° de colis 7913), Place Charles Rogier, 11 à 1210 Bruxelles ou envoyez un e-mail à [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be). Vous ne trouvez pas immédiatement la solution après avoir contacté les services précités? Adressez-vous à l'Ombudsman en conflits financiers, North Gate II, boulevard du Roi Albert II, 8 à 1000 Bruxelles ([ombudsfin.be](http://ombudsfin.be)).

# Belfius Sustainable Medium

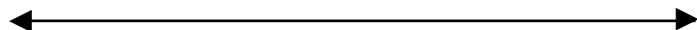
Compartiment de la sicav Belfius Sustainable de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE0159411405

## Indicateur synthétique de risque (SRI):

Classe de risque 3. L'indicateur synthétique de risque est l'indicateur de risque du produit par rapport à d'autres produits, où 1 représente le risque le plus faible et 7 le risque le plus élevé. Ce chiffre peut évoluer dans le temps (à la baisse comme à la hausse), et le niveau le plus faible n'est pas indicatif d'une absence de risque. L'indicateur permet d'apprécier la probabilité pour ce produit d'enregistrer des pertes en cas de mouvements de marché et/ou une impossibilité de vous payer. L'indicateur de risque suppose que vous gardez le produit pour la période de détention recommandée comme indiqué dans le Document d'informations clés (Key Information Document, KID). De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus et le KID ou sur [belfius.be/risques-investissements](https://belfius.be/risques-investissements).

Risque plus faible Risque plus élevé





**Balanced**

**Vous trouverez de plus amples informations sur [belfius.be/catégoriesdeproduits](https://belfius.be/catégoriesdeproduits).**

## RISQUES

La liste des risques ci-dessous n'est pas exhaustive. De plus amples informations sur les risques applicables au fonds et à tout compartiment du fonds sont disponibles dans le prospectus, le Document d'informations clés (Key Information Document, KID) ou sur [belfius.be/risques-investissements](https://belfius.be/risques-investissements).

### L'investisseur doit tenir compte des risques suivants qui sont importants et qui ne peuvent pas nécessairement être pris en compte de manière adéquate dans le SRI:

#### Risques liés aux pays émergents

Les marchés émergents connaissent une volatilité plus importante que les marchés plus matures parce qu'ils sont plus sensibles aux facteurs économiques et politiques et que les titres s'y négocient plus difficilement.

#### Risque de contrepartie

Si une contrepartie du fonds devient insolvable, elle risque de ne pas satisfaire totalement ou partiellement à ses obligations contractuelles.

#### Risque de change

Le fonds peut être influencé par les fluctuations des taux de change.

#### Risque de crédit

L'émetteur peut devenir insolvable, ce qui peut entraîner une perte totale ou partielle de la valeur des actifs du fonds.

#### Risque lié aux produits financiers dérivés

La plupart des produits dérivés dont la valeur dépend du prix d'un ou plusieurs actifs sous-jacents (matières premières, devises, indices...) sont caractérisés par un grand effet de levier (prix d'achat ou de vente fixé à l'avance). Cela les expose, à la hausse comme à la baisse, à des variations de cours beaucoup plus importantes que les produits traditionnels.

#### Risque d'inflation

Une hausse de l'inflation peut entraîner une baisse de la valeur des actifs du fonds.

Conditions valables au 30-06-2025.  
Ce document est une communication marketing et ne peut être considéré comme un conseil en investissement.

Éditeur responsable:  
Belfius Banque SA - Place Charles Rogier 11 - 1210 Bruxelles - +32 2 222 11 11 - [belfius.be](https://belfius.be)  
RPM Bruxelles TVA BE 0403.201.185 - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - FSMA n° 19649 A

### Une question?

Belfius Connect vous aide avec plaisir: via le bouton rouge sur [Belfius.be](https://belfius.be) ou via Help & Contact dans votre app.

Vous avez votre propre personne de contact? N'hésitez pas à la contacter avec votre question.