



Compartment van de bevek Belfius Sustainable 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 aandelen- en obligatie-fondsen die investeren in aandelen en obligaties uit diverse landen en economische sectoren
- waarvan de portefeuille evenwichtig verdeeld is in aandelen- en obligatie-fondsen
- 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 Sustainable Medium

Met het compartiment Belfius Sustainable Medium 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 waarin rechtstreeks of via beleggingsfondsen wordt belegd 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 via een evenwichtig gespreide belegging in aandelen- en obligatiefondsen 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 evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Het fonds belegt ten minste 75% van zijn nettovermogen in duurzame beleggingen. Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die bepaalde internationaal erkende normen en principes niet respecteren (Global Compact van de Verenigde Naties) en die betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten en meewerken met landen die als extreem onderdrukkende regimes beschouwd worden. Het selectie- en allocatieproces wordt ook gecombineerd met een actieve betrokkenheid, in voorkomend geval indirect via het (de) onderliggende fonds(en), namelijk door de dialoog aan te gaan met bedrijven en door als aandeelhouder te stemmen op algemene vergaderingen.

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):** 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).

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 beperkt tot matig zijn, namelijk tussen 0,5% en 3%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schommelingen van en correlatie tussen financiële beleggingen) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

### 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

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 30-06-2025.

# Belfius Sustainable Medium

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

ISIN: BE0159411405

---

een beleggingstermijn van 4 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.

# Belfius Sustainable Medium

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

ISIN: BE0159411405

## 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](http://beama.be/netto-inventariswaarden)) en op [belfius.be/fondsen](http://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:** 1,87%. 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:** 1,69%

**Transactiekosten:** 0,18% 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 uittredingen 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](http://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](http://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](http://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](mailto: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](mailto: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](http://ombudsfin.be)).

## 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](https://belfius.be/risicos-beleggingsproducten).

Lager risico ←—————→ Hoger risico



Balanced

Meer informatie vindt u op [belfius.be/productcategorieën](https://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](https://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:

#### Risico's verbonden aan groei landen

Groei markten 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.

#### Tegenpartijrisico

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

#### Valuta- of wisselkoersrisico

Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

#### 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.

#### 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.

#### Inflatie risico

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

Voorwaarden geldig op 30-06-2025.  
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](https://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](https://belfius.be) of via Help & Contact in uw app.

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