

Compartiment de la sicav de droit belge Belfius Equities, géré par Belfius Investment Partners SA – Classe d'actions C

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

- qui suit les évolutions de la Bourse
- en actions individuelles d'entreprises de différents secteurs, situées ou exerçant leur principale activité au Brésil, en Russie, en Inde et en Chine (BRIC)
- que vous pouvez acheter ou vendre chaque jour

## **Mais:**

- sans échéance préalable, vous permettant d'investir à long terme
- sans protection du capital
- sans rendement fixe et sûr

Belfius Banque, en tant que promoteur, propose Belfius Equities BRIC.

Grâce au compartiment Belfius Equities BRIC, vous suivez les évolutions de la Bourse sans devoir sélectionner vous-même des actions individuelles. Vous pouvez opter pour une formule avec versement (distribution) ou réinvestissement (capitalisation) des plus-values potentielles.

## **Politique d'investissement**

- Le compartiment investit principalement en actions d'entreprises ayant leur siège central et/ou leur activité principale au Brésil, en Russie, en Inde et en Chine (BRIC). Il peut aussi investir en obligations et/ou instruments du marché monétaire de ces pays (mais toujours moins de 50%).
- En vue d'une bonne gestion du portefeuille, le compartiment peut aussi recourir de façon limitée notamment aux options et futures.
- Ce compartiment s'adresse aux investisseurs souhaitant opérer une diversification à long terme de leur patrimoine tout en acceptant de courir le risque propre aux fluctuations du marché des actions visé par la politique d'investissement, en particulier celui des pays «BRIC».
- La politique d'investissement veille à assurer une diversification des risques du portefeuille. La valeur nette d'inventaire est toutefois soumise à différents types de risques. Il peut en résulter une volatilité<sup>1</sup> relativement importante de son cours.

<sup>1</sup> Indique dans quelle mesure la valeur du fonds peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. Plus la volatilité est importante, plus le risque et le rendement potentiel du fonds sont élevés.

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 20-11-2017.

# Belfius Equities BRIC

Compartiment de la sicav de droit belge Belfius Equities,  
géré par Belfius Investment Partners – Classe d'actions C

Cap.: BE0948469037

Dis.: BE0948468021

## SOUSCRIPTION

**Prix de souscription minimum:** pas de prix de souscription minimum, souscription à la valeur nette d'inventaire (VNI) du jour, chaque jour bancaire ouvrable avant 12 h (heure locale). Les souscriptions après 12 h s'exécutent à la VNI du jour suivant.

**Type d'actions:** actions de capitalisation (plus-value potentielle, la VNI qui est versée en cas de vente peut être plus élevée qu'en cas d'achat) et de distribution (verse un possible dividende annuel en fonction des résultats).

**Durée:** indéterminée.

## CARACTÉRISTIQUES

**Valeur nette d'inventaire:** chaque jour bancaire ouvrable – publication dans *L'Echo* et *De Tijd*, ainsi que sur [www.belfius.be/fonds](http://www.belfius.be/fonds).

## FRAIS À CHARGE DE L'INVESTISSEUR

### Entrée:

- < 50.000 EUR: 2,5%
- 50.000 EUR – 124.999 EUR: 1,75%
- 125.000 EUR – 249.999 EUR: 1%
- ≥ 250.000 EUR: 0,75%

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

**Sortie:** aucun.

**Frais courants et frais de gestion:** actions de capitalisation: 2,20%, actions de distribution: 2,21%, dont max. 1,60% frais de gestion. Les frais courants sont prélevés par le fonds sur une année et peuvent varier d'une année à l'autre. Pour de plus amples informations concernant les frais courants, vous pouvez consulter le document *Informations clés pour l'investisseur* du fonds.

**Swing pricing:** non - L'utilisation du swing pricing vise à protéger les actionnaires existants contre l'impact négatif sur la valeur nette d'inventaire qui peut être provoqué par les frais engendrés lors des entrées et/ou sorties par d'autres investisseurs dans le fonds. Pour plus d'info, veuillez consulter le prospectus.

## DIVERS

Le fonds offre la possibilité à votre agence Belfius Banque de participer à un programme de formation, organisé par Candriam SA, qui supporte les frais. 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:
  - pour les parts de distribution: 30% de précompte mobilier libératoire sur les dividendes.
  - pour les parts de capitalisation et de distribution, la plus-value n'est pas soumise au précompte mobilier libératoire.
- Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB): 1,32% (max. 4.000 EUR) lors du rachat des parts de capitalisation 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.

## 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.

## PROSPECTUS

Offre publique. Le document *Informations clés pour l'investisseur*, 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 [www.belfius.be/fonds](http://www.belfius.be/fonds).

**Nous vous conseillons de lire le document *Informations clés pour l'investisseur* et le prospectus avant de prendre la décision d'investir.**

Ce produit ne peut être considéré comme un dépôt et n'est donc pas protégé dans le cadre du système belge de protection de dépôts. Pour toute information relative à la protection belge des instruments financiers, vous pouvez consulter (<http://www.fondsdegarantie.belgium.be/fr>), le «site du Fonds de garantie pour les services financiers». Aucune garantie formelle n'est fournie au compartiment par Belfius Banque.

## SERVICE PLAINTES

**Une plainte?** Contactez d'abord votre agence, votre conseiller financier ou le service Gestion des plaintes, boulevard Pachéco, 44 à 1000 Bruxelles, ou envoyez un e-mail à: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be).

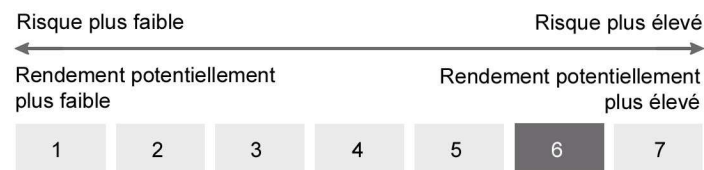
**Negotiation** – Vous n'êtes pas satisfait de la réponse? Adressez-vous à Belfius Banque SA, Negotiation (RT15/14), boulevard Pachéco, 44 à 1000 Bruxelles, ou envoyez un e-mail à: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

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 ([www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)).

## Indicateur synthétique de risque:

Niveau de risque 6.

Le niveau de risque mentionné reflète la volatilité\* de l'historique du fonds, où 1 représente le risque le moins élevé et un rendement potentiellement moins élevé et 7 représente le risque le plus élevé et un rendement potentiellement plus élevé. Ce chiffre peut évoluer dans le temps (à la baisse et à la hausse) et le plus faible ne signifie pas «sans risque». La volatilité\*, traduite par ce niveau de risque, indique dans quelle mesure la valeur du fonds peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus et le document Informations clés pour l'investisseur ou sur [www.belfius.be/risques-investissements](http://www.belfius.be/risques-investissements).



\* Indique dans quelle mesure la valeur du fonds peut fluctuer à la hausse comme à la baisse. Plus la volatilité est importante, plus le risque lié à ce fonds est élevé ainsi que son rendement potentiel.



Vous trouverez de plus amples informations concernant l'approche de Belfius en matière d'investissement sur [www.belfius.be/approcheinvestissements](http://www.belfius.be/approcheinvestissements).

L'investisseur est invité à consulter son spécialiste en investissements Belfius Banque qui parcourra avec lui ses connaissances et son expérience en matière financière, ses objectifs d'investissement et son horizon d'investissement ainsi que sa situation financière.

Avant d'investir dans ce produit, veuillez vérifier que vous avez une bonne compréhension de ses caractéristiques et notamment, que vous comprenez les risques qui y sont liés.

Si la banque vous recommande ce produit financier dans le cadre d'un conseil en investissement, elle devra estimer si ce produit est adéquat en tenant compte de vos connaissances et expérience dans ce produit, de vos objectifs d'investissement et de votre situation financière.

Dans le cas où aucun conseil en investissement n'est fourni, la banque devra établir si vous disposez des connaissances et de l'expérience suffisantes eu égard au produit concerné.

Dans le cas où ce produit ne vous conviendrait pas, elle doit vous en avertir. Par exception, l'évaluation précitée peut, sous certaines conditions, ne pas être effectuée lorsque la transaction envisagée concerne un instrument financier non complexe et que le service est fourni à l'initiative du client.

Les risques liés à cet investissement sont repris dans cette fiche produit, dans le document *Informations clés pour l'investisseur*, dans le prospectus ou sur [www.belfius.be/risques-investissements](http://www.belfius.be/risques-investissements). Nous rappelons à l'investisseur que la valeur de son investissement peut augmenter ou diminuer, de sorte qu'à la sortie, il peut obtenir une somme inférieure à celle initialement investie.

## RISQUES

**L'investisseur doit être conscient des risques importants suivants qui ne sont pas nécessairement adéquatement pris en compte par l'indicateur:**

### Risque lié aux produits financiers dérivés:

leur utilisation comporte un risque lié à leurs sous-jacents et peut accentuer des mouvements de baisse via l'effet levier qui en découle. En cas de stratégie de couverture, celle-ci peut ne pas être parfaite. Certains dérivés peuvent être complexe à valoriser dans des conditions de marché exceptionnelles.

### Risques liés aux pays émergents:

les pays émergents peuvent présenter des incertitudes politiques, légales et fiscales ou d'autres événements pouvant impacter négativement les actifs du fonds. Les actifs traités sur ces pays présentent des mouvements de marché potentiellement plus rapides que sur les grandes places internationales et des écarts de cotation qui peuvent augmenter substantiellement dans certaines circonstances de marché. Ces actifs peuvent se révéler moins liquides, soit ne pas pouvoir être vendus rapidement à des prix raisonnables. Les variations des cours des monnaies de pays émergents peuvent être brusques et substantielles.

### Risque de liquidité:

le fonds peut investir dans des valeurs et/ou des segments de marché qui peuvent s'avérer moins liquides, en particulier dans certaines circonstances de marché, avec pour conséquence que des titres ne puissent être liquidés rapidement à des prix raisonnables.

### Risques liés aux actions A chinoises:

ce segment de marché spécifique est soumis à des restrictions d'accès fortes et évolutives, à une liquidité limitée et à des risques opérationnels et réglementaires en termes de négociation, liquidation et conservation des titres. Le risque spécifique à la devise Renminbi et les évolutions fiscales incertaines sont également à prendre en compte.

### Risque de change:

le risque de change provient des investissements directs du Fonds et de ses interventions sur les instruments financiers à terme, résultant en une exposition à une devise autre que celle de valorisation du Fonds. Les variations du cours de change de cette devise contre celle de valorisation du Fonds peut impacter négativement la valeur des actifs en portefeuille.

### Risque de dénouement:

le risque que le dénouement par un système de paiement n'ait pas lieu comme prévu, parce que le paiement ou la livraison par une contrepartie n'a pas lieu ou n'est pas effectué conformément aux conditions initiales. Ce risque existe dans la mesure où certains fonds investissent dans des régions où les marchés financiers ne sont pas très développés. Dans les régions où les marchés financiers sont bien développés, ce risque est limité.

La liste des risques ci-dessus n'est pas exhaustive. De plus amples informations sur les risques pertinents liés au fonds et aux compartiments éventuels du fonds sont disponibles dans le prospectus, dans le document Informations clés pour l'investisseur ou sur [www.belfius.be/risques-investissements](http://www.belfius.be/risques-investissements).

Conditions valables au 20-11-2017.

Ce document est une communication marketing et ne peut être considéré comme un conseil en investissement.

Éditeur responsable:

Belfius Banque SA, Boulevard Pachéco 44, 1000 Bruxelles – Tél. 02 222 11 11

IBAN: BE23 0529 0064 6991 – BIC GKCC BE BB – RPM Bruxelles – TVA BE 0403.201.185 – FSMA n° 019649 A.

### Comment investir?

En ligne via Belfius Mobile, Belfius Tablet ou Belfius Direct Net ou sur rendez-vous en agence.

Une question?

Nous vous aidons volontiers via Belfius Contact au 02 222 12 01 ou via le bouton «Besoin d'aide?» sur [www.belfius.be](http://www.belfius.be).