

# ESSENTIËLE BELEGGERINFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## Euro Short Term, een compartiment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Portfolio

### Klasse V - Kapitaliserende rechten van deelneming: BE6286680135

Bevoegde autoriteit: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten  
Het fonds wordt beheerd door Belfius Investment Partners.

#### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

##### Belangrijkste verhandelde activa:

Ten minste 85% rechten van deelneming van het Masterfonds Candriam Bonds Floating Rate Notes, dat op zijn beurt hoofdzakelijk belegt in obligaties en andere schuldbewijzen met variabele rente, luidend in euro en met een rentegevoeligheid tussen 0 en 3 jaar, uitgegeven door privaatrechtelijke emittenten, uitgegeven of gegarandeerd door overheden, internationale en supranationale organisaties, publiekrechtelijke lichamen en semioverheidsinstellingen waaraan op het moment van aankoop voornamelijk een minimumrating van BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus (zijnde emittenten die van goede kwaliteit worden geacht) of die door de Beheervenootschap gelijkwaardig worden geacht.

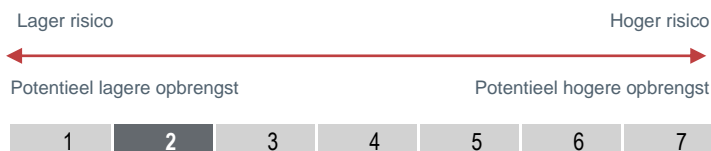
##### Beleggingsstrategie:

Het Fonds wil als Feederfonds de volgende beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren: Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa. Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid gestelde grenzen maakt het beheerteam van het Masterfonds discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa.

Wat betreft de privaatrechtelijke emittenten: De beleggingsstrategie sluit bedrijven uit die op niet-verwaarloosbare wijze betrokken zijn bij controversiële activiteiten (onder meer tabak, thermische steenkool en wapenning). 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/of icb's/icbe's waarvoor Candriam de beheermaatschappij is.

De details van het beleid van Candriam inzake controversiële activiteiten zijn beschikbaar op de website van de Beheersmaatschappij via de link:

#### RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



- De vermelde risico-omvang geeft de historische volatiliteit van het fonds weer, zo nodig aangevuld met die van zijn referentiekader. De volatiliteit is een maat voor de bandbreedte waarin de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse richting.
- Dit risiconiveau 2 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan de rente- en kredietrisico's.
- Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel.
- De weergegeven categorie kan in de tijd variëren.
- De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een « risicoloze » belegging.
- Er wordt geen kapitaalgarantie noch kapitaalbescherming geboden.

De belegger moet zich rekenschap geven van de volgende risico's die van wezenlijke relevantie zijn en die niet

<https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sri-publications>.

Het Masterfonds mag gebruikmaken van derivaten, zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het Fonds promoot, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. De analyse van de ESG-aspecten (ecologisch, sociaal en governance) is geïntegreerd in het beleggingsproces van het masterfonds. 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. In bepaalde gevallen kan het proces ook, onrechtstreeks via het masterfonds, gepaard gaan met een actieve betrokkenheid door een dialoog met de bedrijven. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website en/of het prospectus van de beheersmaatschappij.

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 het Masterfonds voor aftrek van de kosten die eigen zijn aan het fonds.

##### Referentie-index (benchmark):

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt niet gewerkt met een referentie-index.

**Terugbetaling van de rechten van deelneming:** Op verzoek, dagelijks, in België.

**Bestemming van de inkomsten:** Kapitalisatie.

**Aanbeveling:** Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen twee jaar.

#### noodzakelijkerwijs op een adequate wijze door de indicator worden bestreken:

- **Kredietrisico:** het fonds loopt het risico dat een emittent in gebreke blijft zijn verplichtingen inzake couponbetaling en/of aflossing van het geleende bedrag na te komen. Dit risico is des te groter doordat het fonds gebruik mag maken van hoogrenderende schuldinstrumenten van emittenten waaraan een hoge risicofactor wordt toegeschreven.
- **Tegenpartijrisico:** aangezien het fonds gebruik mag maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen jegens het fonds na te komen). Dit tegenpartijrisico kan zo nodig geheel of gedeeltelijk worden afgedekt door zekerheden te ontvangen.
- **Derivatenrisico:** hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.
- **Duurzaamheidsrisico:** verwijst naar elke gebeurtenis of omstandigheid op het vlak van milieu, maatschappij of governance die een impact kan hebben op de prestaties en/of reputatie van emittenten in de portefeuille. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook toe te schrijven zijn aan externe factoren.

## KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	3.00%
Uitstapvergoeding	Nihil
Switchkosten	Nihil
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	0.57%
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Nihil

De kosten die een belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

### Instap- en uitstapvergoedingen:

De kosten zijn steeds maximumcijfers, aangezien het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen. Bij uw financiële tussenpersoon kunt u inlichtingen daarover inwinnen.

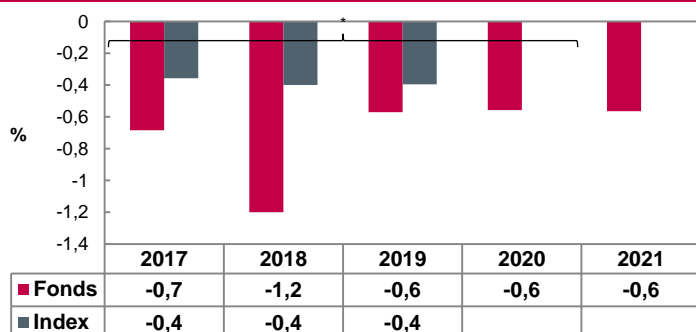
### Lopende kosten:

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar dat in december 2021 werd afgesloten, en kan variëren van jaar tot jaar.

De prestatievergoeding en de portefeuilletransactiekosten zijn niet in dit cijfer begrepen, uitgezonderd die welke door de bewaarder worden aangerekend en behalve in de gevallen dat het fonds instap-/uitstapvergoedingen betaalt om rechten van deelneming van een ander fonds te kopen/verkoopen.

Nadere bijzonderheden over de kosten zijn beschikbaar in de overeenkomstige delen van het prospectus dat u kunt raadplegen op [www.belfiusip.be](http://www.belfiusip.be).

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



In het verleden behaalde resultaten hebben een beperkte waarde als richtsnoer voor toekomstige resultaten.

Op jaarbasis berekende nettoresultaten, exclusief eenmalige kosten.

**Jaar van uitgifte van het recht van deelneming:** 2016.

**Valuta:** EUR.

Met ingang van 02/11/2020 is het Fonds een feederfonds geworden, dat wordt beheerd zonder referentie-index. De weergegeven resultaten vóór 2020 zijn die van de index uit het verleden.

\* Prestaties in omstandigheden die niet meer actueel zijn.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder: Belfius Bank.

De financiële dienst wordt verzorgd door Belfius Bank, Rogierplein, B-1210 Brussel.

Het fonds is een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de icbe-richtlijn.

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een deelfonds van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle deelfonds. De andere bestaande categorieën van rechten van deelneming worden in het prospectus gespecificeerd.

De belegger heeft het recht te eisen dat zijn rechten van deelneming worden omgezet in rechten van deelneming van een andere categorie binnen hetzelfde deelfonds of in rechten van deelneming van een categorie van een ander deelfonds van het fonds overeenkomstig de geschiktheidscriteria en volgens de nadere regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen ter maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en te allen tijde kunnen raadplegen op de website [www.belfiusip.be](http://www.belfiusip.be). Deze documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds zijn rechten van deelneming mag verhandelen of in elke andere taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is.

Alle andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van de rechten van deelneming, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.

Dat het Masterfonds niet in dezelfde lidstaat is gevestigd als het Fonds, kan een invloed hebben op de fiscale behandeling van het Fonds.

Het prospectus, het document met essentiële beleggersinformatie en de periodieke verslagen van het Masterfonds zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en kunnen te allen tijde geraadpleegd worden via de website [www.belfiusip.be](http://www.belfiusip.be). Deze documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het Masterfonds gemachtigd is zijn rechten van deelneming in de handel te brengen of in elke andere taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is.

Belfius Investment Partners heeft een beloningsbeleid opgesteld conform aan de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheervennootschappen. Het beloningsbeleid draagt bij aan een gezond en effectief risicobeheer en het moedigt niet aan tot het nemen van risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel van de fondsen in beheer. Verdere toelichting omtrent het actuele beloningsbeleid van Belfius Investment Partners, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de uitkeringen, is beschikbaar op de website van Belfius Investment Partners (<https://www.belfiusip.be/fr/politique/index.aspx>) en is op verzoek eveneens verkrijgbaar in een papieren exemplaar en dit kosteloos.

Belfius Investment Partners kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van in dit document opgenomen verklaringen en de vertalingen ervan die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus zijn.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 19-4-2022.