



Compartiment de la sicav Belfius Smart de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions E - Dis.

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

- qui suit les évolutions des marchés financiers en limitant le plus possible les fluctuations du cours du compartiment
- au travers d'un portefeuille d'OPC's<sup>1</sup>
- que vous pouvez acheter ou vendre chaque jour

## Mais:

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

## Belfius Banque, en tant que promoteur, propose Belfius Smart Opportunity

Grâce au compartiment Belfius Smart Opportunity, 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:

Obligations et autres instruments de dette, liquidités et instruments du marché monétaire de tous types d'émetteurs des marchés mondiaux via des participations dans des organismes de placement collectif (ci-après dénommés "fonds d'investissement"). Ces fonds d'investissement sont sélectionnés sur la base de leur rendement attendu, de leur risque attendu et de la façon dont ils réagissent entre eux ainsi que par rapport aux évolutions des marchés financiers et les aspects ESG.

### Stratégie d'investissement:

Le fonds a pour but de faire fructifier le capital de l'actionnaire à moyen terme via une gestion active du portefeuille, en limitant le plus possible les fluctuations du cours du fonds et de surperformer l'indice de référence. Dans ce cadre, un équilibre sera toujours recherché entre un rendement potentiel supplémentaire et les risques potentiels supplémentaires que cela entraîne.

Le fonds poursuivra son objectif en investissant essentiellement dans d'autres fonds d'investissement et fonds monétaires, s'il est jugé nécessaire, dans des liquidités et des instruments du marché monétaire. Le fonds sera investi principalement en parts de fonds d'investissement belges ou étrangers investissant eux-mêmes essentiellement en:

- obligations et/ou valeurs mobilières assimilables,
- actions et/ou valeurs mobilières assimilables aux actions,
- et/ou liquidités et instruments du marché monétaire.

La part des actifs investie en actions est toujours minoritaire et pourra être réduite en fonction des attentes du gestionnaire quant à l'évolution des marchés financiers et afin de réduire le risque pour l'investisseur. En outre, le fonds pourra investir une partie de ses actifs en fonds d'investissement qui suivent eux-mêmes des stratégies spécifiques (telles que les matières premières ou autres opportunités). Néanmoins, ces investissements seront toujours minoritaires. Tant les fonds d'investissement détenus que les instruments financiers qui les composent pourront être libellés en toutes devises et feront ou non l'objet d'une couverture du risque de change, en fonction des attentes du gestionnaire quant à l'évolution des marchés. Les instruments financiers de ces fonds d'investissement pourront être émis par des émetteurs des différentes régions du monde, en ce compris les pays émergents. L'exposition du compartiment aux valeurs fixes ou variables émises par des émetteurs réputés de bonne qualité (Investment grade : minimum BBB- ou équivalent) ainsi qu'aux instruments du marché monétaires et liquidités sera toujours supérieure à 50% de ce type d'actifs. Le gestionnaire pourra faire varier la durée globale dans une fourchette de 0 à 10 ans en fonction de ses attentes vis-à-vis de l'évolution des taux d'intérêt.

Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales mais n'a pas pour autant un objectif d'investissement durable. Ainsi, le fonds investit au moins 75% des actifs (hors liquidités et fonds ou instruments monétaires), dans des fonds qui, eux-mêmes, ont un objectif d'investissement durable et/ou promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales. Les fonds d'investissements peuvent aussi bénéficier du label Towards Sustainability, ou s'être engagés formellement à en respecter les normes.

L'analyse des aspects ESG est intégrée dans la sélection et l'allocation des sous-jacents et couvre l'ensemble du portefeuille, à l'exclusion des dépôts, des liquidités et des fonds monétaires. La méthode de sélection utilisée pour les fonds sous-jacents se déroule en plusieurs étapes. Chaque actif est analysé en vue de vérifier le respect des exclusions légales. La liste des fonds disponibles à la sélection résulte d'une analyse des politiques d'exclusion des fonds et d'un screening des actifs pour vérifier que ces investissements sont bien en ligne avec la politique d'exclusion de Belfius IP. Une fois les fonds sélectionnés et investis par le fonds de fonds, un suivi régulier sera mis en place pour s'assurer que tous les actifs présents dans ces fonds respectent les critères de maintien en portefeuille.

**Valeur de référence:** Le fonds est géré de manière active et la valeur de référence utilisée est l'indice 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) & 30% MSCI World Net TR EUR Unhedged (Net Total Return).

Utilisation de l'indice:

- Dans la détermination des niveaux/paramètres de risque,

<sup>1</sup> Organisme de Placement Collectif communément appelé « fonds ». Via un OPC, vous investissez dans des actifs (actions, obligations, ...) selon une stratégie bien définie

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 17-04-2026.

# Belfius Smart Opportunity

Compartiment de la sicav Belfius Smart de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions E - Dis.

ISIN: BE6291315891

---

- 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 modérée à importante, à savoir comprise entre 0,5 % et 5 %. 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 composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 3 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 Smart Opportunity

Compartiment de la sicav Belfius Smart de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions E - Dis.

ISIN: BE6291315891

## SOUSCRIPTION

**Prix de souscription minimum:** 25.000,00 euro.

**Type d'actions:** actions de distribution (verse un possible dividende annuel en fonction des résultats)

**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:**

- Inférieure à 250.000 EUR: 1,00%
- de 250.000 à 499.999 EUR: 0,75%
- à partir de 500.000 EUR: 0,625%

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 RECURRENTS

**Coûts récurrents:** 1,26%. 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:** 1,10%

**Coûts de transaction:** 0,16% 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.
- précompte mobilier: 30% de précompte mobilier libératoire sur les dividendes.
- Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB): aucune.

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 Smart Opportunity

Compartiment de la sicav Belfius Smart de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions E - Dis.

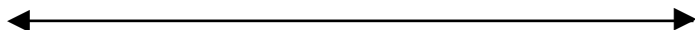
ISIN: BE6291315891

## Indicateur synthétique de risque (SRI):

Classe de risque 2. 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:

#### 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 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.

#### Risques liés aux pays émergents

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

#### Risque d'inflation

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

#### Risque de durabilité

Fait référence à tout événement ou situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui pourrait affecter la performance et/ou la réputation des émetteurs dans le portefeuille. Le risque de durabilité peut être spécifique à l'émetteur, en fonction de ses activités et ses pratiques, mais il peut aussi être dû à des facteurs externes.

Conditions valables au 17-04-2026.

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.