

# INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR



Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## Future, un compartiment de la sicav Belfius Smart

### Classe C – Actions de capitalisation : BE6296173972

Le fonds est géré par Belfius Investment Partners.

#### OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

##### Principaux actifs traités :

Actions de tous types d'émetteurs des marchés mondiaux via des droits de participation d'autres organismes de placement collectif (ci-après dénommés « fonds d'investissement »). Ces fonds d'investissement sont sélectionnés sur base de leur politique d'investissement ayant trait à ces enjeux sociétaux présents et à venir, de leur rendement attendu, de leur risque attendu et de la façon dont ils interagissent entre eux ainsi que par rapport aux évolutions des marchés financiers.

Si cela s'avère nécessaire le fonds pourra également investir dans des liquidités et des instruments du marché monétaire.

##### Stratégie d'investissement :

Le fonds a pour but de faire fructifier le capital de l'investisseur via une gestion active du portefeuille. Le fonds met l'accent sur les actions d'entreprises qui apportent des solutions aux enjeux présents et à venir en matière de gestion du milieu et socialement responsable. Ainsi, le fonds est investi dans trois axes que sont l'innovation, l'humain et la planète dont ni la diversification thématique ni le poids ne sont prédéfinis et peuvent varier au cours du temps.

Le fonds n'a pas pour objectif l'investissement durable au sens du règlement SFDR mais promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales.

Aussi, la totalité des actifs dans lesquels le fonds investit ont soit un objectif d'investissement durable soit promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales ou peuvent aussi bénéficier du label Towards Sustainability ou s'être engagés formellement à en respecter les normes.

La méthode de sélection utilisée pour les fonds sous-jacents se déroule en plusieurs étapes et commence par une sélection thématique. Chaque actif est ainsi analysé en vue de vérifier le respect des exclusions légales et d'activités controversées ainsi qu'une sélection basée sur les normes internationales relatives aux principes du Pacte Mondial des Nations Unies.

La liste des fonds éligibles 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 notre politique d'exclusion. 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.

Le fonds peut investir dans des fonds d'investissement de différents gestionnaires. Le fonds investira majoritairement dans des fonds d'actions. Les actions qui font partie des fonds d'investissement peuvent être émises par des sociétés de tous les secteurs, de tous les pays et qui peuvent être cotées dans toutes les devises, y compris dans les devises des pays émergents.

##### Valeur de référence:

MSCI World Net TR EUR Hedged (Net Total Return)

Le fonds est géré de manière active et la valeur de référence utilisée est l'indice MSCI World 100% Hedged vers l'Euro (Net Total Return).

La gestion du fonds n'a pas pour objectif de répliquer l'indice, et sa performance peut différer significativement.

##### 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 importante, à savoir plus de 4 %.

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.

**Remboursement des actions :** sur demande, chaque jour, en Belgique

**Destination des revenus :** capitalisation

**Recommandation :** Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les six ans.

#### PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Le niveau de risque reflète le maximum entre la volatilité historique du fonds, la volatilité équivalente à celle découlant de la limite de risque adoptée par le fonds et/ou la volatilité d'une allocation d'actifs équivalente à celle du fonds au moment du calcul. La volatilité indique dans quelle mesure la valeur du fonds peut fluctuer à la hausse comme à la baisse.
- Ce niveau de risque 6 découle essentiellement de l'exposition aux risques des actions et de change.
- Les données historiques ne présagent pas du profil de risque futur.
- La catégorie affichée peut évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus faible ne signifie pas "sans risque".
- Il n'existe ni garantie ni mécanisme de protection de capital.

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

- **Risque de change :** fluctuation favorable ou défavorable d'une autre devise dans laquelle des actifs sont libellés par rapport à une devise de référence.
- **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 lié aux produits dérivés :** leur utilisation comporte un risque lié à leurs valeurs sous-jacentes et peut accentuer des mouvements de baisse via l'effet de levier qui en découle. En

cas de stratégie de couverture, celle-ci ne peut pas être parfaits. Certains dérivés peuvent être complexes à valoriser dans des conditions de marché exceptionnelles.

- **Le risque de durabilité** fait référence à tout évènement 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.

## FRAIS

FRAIS PONCTUELS PRELEVES AVANT OU APRES INVESTISSEMENT	
Frais d'entrée	2,50 %
Frais de sortie	Néant
Frais de conversion	2,50 %
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS SUR UNE ANNEE	
Frais courants	1,73 %
FRAIS PRELEVES PAR LE FONDS DANS CERTAINES CIRCONSTANCES	
Commission de performance	Néant

Les frais acquittés par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses actions, et réduisent la croissance potentielle des investissements.

**Frais d'entrée et de sortie :** Les chiffres communiqués sont des maximums et dans certains cas, vous paierez moins. Renseignez-vous auprès de votre intermédiaire financier.

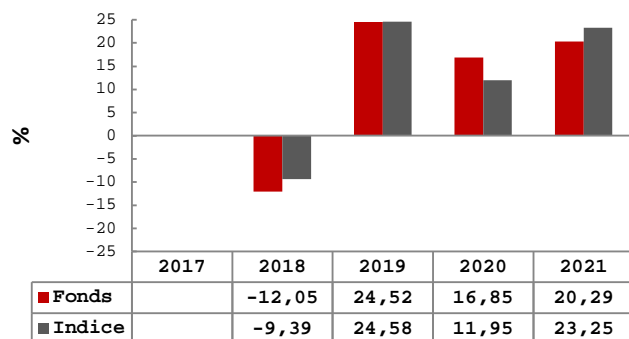
### Frais courants :

Le chiffre communiqué se fonde sur les frais de l'exercice comptable précédent, clos en décembre 2021, et peut varier d'une année à l'autre.

Il n'inclut ni la commission de performance, ni les coûts des opérations de portefeuille, excepté ceux facturés par la banque dépositaire et les cas où des frais d'entrée/de sortie sont payés par le fonds lors de l'achat/vente de parts d'un autre fonds.

Plus de détails sur les frais sont disponibles aux sections correspondantes du prospectus accessible via [www.belfiusip.be](http://www.belfiusip.be).

## PERFORMANCES PASSES



Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Performances nettes annualisées, hors frais ponctuels.

**Année de création de l'action :** 2017

**Devise :** EUR

**Indice :** MSCI World Net TR EUR Hedged (Net Total Return).

Le Fonds ne vise pas à répliquer la performance de l'indice.

## INFORMATIONS PRATIQUES

Banque dépositaire: Belfius Banque.

Le service financier est assuré par Belfius Banque, Place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles.

Le fonds est une sicav de droit belge répondant aux conditions de la directive OPCVM.

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de Belfius Smart. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments. Les autres catégories d'actions existantes sont listées dans le prospectus.

L'investisseur a le droit de demander la conversion de ses actions en actions d'une autre catégorie du même compartiment ou en actions d'une catégorie d'un autre compartiment du fonds en fonction des critères d'éligibilité et selon les modalités disponibles auprès de son intermédiaire financier.

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus et les rapports périodiques qui peuvent être obtenus sur demande, sans frais, au siège social de la Société de Gestion et consultés à tout moment sur le site internet [www.belfiusip.be](http://www.belfiusip.be). Ces documents sont disponibles dans une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le fonds est autorisé à commercialiser ses actions ou dans une langue usuelle de la sphère financière internationale. Toute

autre information pratique, notamment le dernier prix des actions, est disponible aux endroits cités ci-dessus.

La législation fiscale de l'état membre d'origine du fonds peut avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur.

Belfius Investment Partners a adopté une politique de rémunération conforme à la législation belge et européenne applicable aux sociétés de gestion. La politique de rémunération de Belfius Investment Partners a pour objectif de promouvoir une gestion saine et efficace des risques, veillant à décourager une prise de risque excessive ou incompatible avec les profils de risque des fonds gérés.

De plus amples informations sur la prise en compte du risque de durabilité et de ses impacts dans la politique de rémunération de Belfius Investment Partners, y compris une description de la méthode de calcul de la rémunération et des règles de versement, de l'identité des personnes responsables de l'octroi des rémunérations et de ses versements, sont consultables sur le site de Belfius Investment Partners (<https://www.belfiusip.be/fr/politique/index.aspx>) et en version imprimée sur demande et gratuitement.

La responsabilité de Belfius Investment Partners ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document et ses traductions qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus. Ce fonds est agréé en Belgique et réglementé par l'Autorité des services et marchés financiers. Belfius Investment Partners est agréée en Belgique et réglementée par l'Autorité des services et marchés financiers.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19/02/2022.