



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

U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de beursevoluties door wereldwijd te beleggen in middelgrote en grote ondernemingen
- die investeert in ondernemingen die oplossingen bieden voor de grote uitdagingen van de klimaatverandering
- 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 Equities Climate

Met het compartiment Belfius Equities Climate 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:

Minstens 95% rechten van deelneming van het Masterfonds, Candriam Sustainable Equity Climate Action, dat zelf hoofdzakelijk belegt in aandelen van ondernemingen met een grote of middelgrote beurskapitalisatie uit de hele wereld die de ambitie hebben om koplopers te worden in de maatregelen om de klimaatverandering het hoofd te bieden. De waarderingsmunt van de Master is de USD, terwijl de waarderingsmunt van de Feeder de EUR is.

Beleggingsstrategie:

Het Fonds wil als Feederfonds de beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren. Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa.

Het doel van het fonds is om te beleggen in bedrijven die oplossingen bieden of helpen ontwikkelen voor de klimaatverandering om de temperatuurimpact van de portefeuille te regelen.

Het Feederfonds streeft er met beleggingen in het Masterfonds naar om:

- de portefeuille per saldo af te stemmen op een temperatuurscenario van 2,5 graden of minder en tegen 1 januari 2025 af te stemmen op een temperatuurscenario van 2 graden;
- een grotere blootstelling dan de referentie-index te hebben aan sectoren die het meeste aan de klimaatinspanning moeten bijdragen, zoals de transportsector en de industrie. Sommige bedrijven kunnen met hun activiteiten veel broeikasgassen uitstoten;
- bedrijven te selecteren die individueel voor minimaal 10% zijn blootgesteld aan activiteiten die verband houden met de mitigatie van de oorzaken van de klimaatverandering en/of de aanpassing aan de negatieve gevolgen van de klimaatverandering.

Het Feederfonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken, zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. Het fonds belegt ten minste 70% van zijn nettovermogen in duurzame beleggingen.

Het Masterfonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in het beleggingsproces van het Masterfonds. Het Masterfonds 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 proces wordt indirect via het Masterfonds aangevuld met een actieve betrokkenheid, met name 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 Feederfonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten) voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI ACWI (Net Return).

Het Fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ('de index').

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. De financiële beleggingen in de portefeuille maken in de meeste gevallen deel uit van de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters.

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 hoog zijn, namelijk meer dan 4%. 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.

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 04-03-2026.

Belfius Equities Climate

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

ISIN: BE6314675727

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 een beleggingstermijn van 6 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.

Informatie Master/Feeder:

Het prospectus, het essentiële-informatiedocument en de periodieke verslagen van het Masterfonds zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij van het Masterfonds. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het Masterfonds de toelating heeft om zijn rechten van deelneming te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld. Het feit dat het Masterfonds niet in dezelfde lidstaat als het fonds gevestigd is kan van invloed zijn op de fiscale behandeling het fonds. Het rendement van het fonds zal vergelijkbaar zijn met dat van het Masterfonds, vóór aftrek van de specifieke kosten van het fonds.

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 Equities Climate

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

ISIN: BE6314675727

INSCHRIJVEN

Minimale inschrijvingsprijs: 25 euro.

Type aandelen: distributieaandelen (keert mogelijks een jaarlijks dividend uit in functie van de resultaten)

Looptijd: onbeperkt

DETAILKENMERKEN

Netto-inventariswaarde: elke bankwerkdag - publicatie op de internetsite van BeAMA (beama.be/netto-inventariswaarden) en op 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: 2,01%. 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: 1,85%

Transactiekosten: 0,16% 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 uitredingen 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 wordt niet onderworpen aan roerende voorheffing indien het fonds onderliggend niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. In het geval 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.
- roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden.
- beurstaks: geen beurstaks bij uitstap.

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.

U vindt een samenvatting van uw rechten als belegger op 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.

KLACHTENDIENST

Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be.

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: 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).

