

ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

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.



Belfius Pension Fund High Equities, gemeenschappelijk beleggingsfonds Kapitaliserende rechten van deelneming: BE0159537696

Pensioenspaarfonds

Bevoegde autoriteit: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Het fonds wordt beheerd door Belfius Investment Partners.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen en obligaties die voldoen aan de voorwaarden van de regelgeving inzake pensioensparen.

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft over de aanbevolen beleggingsduur naar kapitaalgroei door gespreid te beleggen en daarbij de voorkeur te geven aan aandelen.

Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa en

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



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

• De risico-omvang stelt het maximum voor tussen de historische volatiliteit van het fonds, de volatiliteit gelijkwaardig aan die welke voortvloeit uit de door het fonds aangenomen risicolimiet en/of de volatiliteit van een vermogensallocatie gelijkwaardig aan die van het fonds op het berekeningstijdstip. De volatiliteit is een maat voor de bandbreedte waarin de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse richting.

- 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.

wiskundige modellen. In dat opzicht mag het fonds tijdelijk voor een gering deel belegd zijn in aandelen.

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 vijf jaar.

Gezien het specifieke belastingstelsel van dit fonds in hoofde van de belegger is het niettemin aangewezen om minstens tot op de leeftijd van 60 jaar in het fonds te blijven.

De belegger moet zich rekenschap geven van de volgende risico's die van wezenlijke relevantie zijn en die niet 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.
- **Wisselkoers- of valutarisico:** de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.
- **Liquiditeitsrisico:** het fonds mag beleggen in effecten en/of marktsegmenten die met name in bepaalde marktomstandigheden minder liquide kunnen blijken, met als gevolg dat effecten niet snel tegen redelijke prijzen kunnen worden afgewikkeld.
- **Inflatierisico:** toename (of afname) van de algemene levensduur die de netto inventariswaarde negatief zou kunnen beïnvloeden.

KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	3.00%
Uitstapvergoeding	Nihil
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd.	
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	1.33%
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.

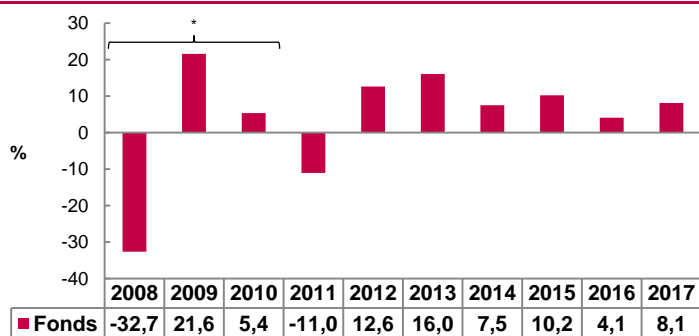
Lopende kosten:

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar dat in december 2017 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/verkopen.

Nadere bijzonderheden over de kosten zijn beschikbaar in de overeenkomstige delen van het prospectus dat u kunt raadplegen op 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: 1989.

Valuta: EUR.

* Resultaten die werden behaald in omstandigheden die niet langer van toepassing 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 Belfius Pension Fund High Equities.

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. 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.

Belfius Investment Partners heeft een beloningsbeleid opgesteld conform aan de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheervenootschappen. 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 25-6-2018.