



Compartiment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap.

U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de evoluties van de financiële markten
- via een gemengde portefeuille van voornamelijk obligaties, maar ook aandelen uit verschillende landen en sectoren
- voor de opbouw van een potentieel bijkomend kapitaal voor uw pensioen

Maar:

- zonder vooraf bepaalde vervaldag
- zonder kapitaalbescherming
- zonder vast en zeker rendement

Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities

Met het compartiment Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities 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 leggen 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.

Beleggingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa:

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

Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen met een voorkeur voor obligaties en wil beter presteren dan de referentiewaarde. Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van het fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa.

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 (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie, analyse en globale beoordeling van bedrijven. Het fonds 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 analyse- en selectieproces wordt 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.

Meer informatie over het ESG-proces dat op dit Fonds wordt toegepast, is terug te vinden in de transparantiecodel die beschikbaar is op: <https://www.belfiusip.be/nl/esg/index.aspx>.

Het fonds mag alleen derivaten gebruiken om het valutarisico af te dekken.

Referentie-index (benchmark): 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 21% MSCI EMU (Net Return) + 4,5% MSCI World ex EMU (Net Return) + 4,5% MSCI EMU Small Cap (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. Over het algemeen is het overgrote deel van de financiële instrumenten van het compartiment of de emittenten in de fondsportefeuille opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,
- om prestaties te vergelijken.

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 beperkt tot matig zijn, namelijk tussen 0,5% en 3%. 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.

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 3 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.

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.

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 08-04-2024.

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities

Compartiment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap.

ISIN: BE0943599804

INSCHRIJVEN

Minimale inschrijvingsprijs: 25 EUR.

Bovendien hebt u de mogelijkheid om via permanente opdracht bij te storten zodat uw betalingen gespreid worden over het ganse jaar.

Type aandelen: kapitalisatieaandelen (potentiële meerwaarden of minderwaarden, de NIW die uitgekeerd wordt bij verkoop kan hoger of lager zijn dan bij aankoop)

Looptijd: onbeperkt, maar stortingen zijn slechts mogelijk tot het jaar waarin u 64 wordt.

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:

3%

Uitstapkosten: geen

Conversiekosten: Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij conversie. Niet van toepassing op dit product

LOPENDE KOSTEN

Lopende kosten: 1,22%. 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: 1,13%

Transactiekosten: 0,09% 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 uittredingen 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

- Wanneer u belastbare inkomsten heeft en Belgische personenbelasting betaalt, kan u aan pensioensparen doen. Sinds 2018 kunt u kiezen tussen een 'default'-keuzesysteem van maximaal 1.020 euro met in principe een belastingvermindering van 30% (max. 306 euro) of een systeem van maximaal 1.310 euro met in principe een belastingvermindering van 25% (327,5 euro). Het nieuwe fiscale systeem van 1.310 euro levert pas een hoger fiscaal voordeel op indien u minstens 1.225 euro stort. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden. Opgelet: Bent u 55 of ouder, dan zullen uw stortingen niet meer verhoogd kunnen worden zodat een nadelige taxatie vermeden wordt.
- Via Belfius mobile app en Belfius Direct Net kan u tot 1.020 euro per jaar pensioensparen. Wilt u graag tot 1.310 euro sparen en wenst u hier meer info over? Contacteer dan Belfius Connect op 02/222 77 37 of uw kantoor.
- Start u met pensioensparen voor uw 55ste verjaardag? Dan betaalt u op uw 60ste verjaardag een gunstige belasting van 8% en dit op de netto stortingen gekapitaliseerd tegen een forfaitaire rentevoet van 4,75%. Na deze belasting kan u uw pensioensparen op vragen of nog verder storten tot in het jaar waarin u 64 wordt. Deze stortingen worden niet meer belast.
- Start u met pensioensparen na uw 55ste verjaardag? Dan betaalt u 10 jaar na opening de eindbelasting van 8%.
- Wenst u uw kapitaal vroegtijdig op te nemen? In de meeste gevallen is dit zeer nadelig. U betaalt immers een belasting van 33% (bedrijfsvoorheffing van 33,31%).

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 \(www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDINFO_NL\)](http://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDINFO_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 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinumnummer 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 (Collinumnummer 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 (ombudsfm.be).

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities

Compartment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap.

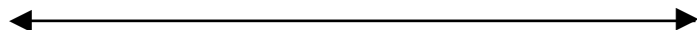
ISIN: BE0943599804

Samenvattende risico-indicator (SRI):

Risicoklasse 3. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten, waarbij 1 het laagste en 7 het hoogste risico vertegenwoordigt. Dit cijfer kan in de tijd evolueren (zowel stijgen als dalen) en het laagste risiconiveau betekent niet dat de belegging 'zonder risico' is. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen periode van bezit zoals vermeld in het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID). Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en de KID of op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

Lager risico

Hoger risico



Balanced

Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën.

RISICO'S

Onderstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer info over de toepasselijke risico's voor het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het prospectus, het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) of op belfius.be/risicos-beleggingsproducten.

De belegger moet rekening houden met de volgende risico's die van materieel belang zijn en die niet afdoende konden worden vastgelegd in de SRI:

Liquiditeitsrisico

Het fonds kan beleggen in activa die niet vlot verhandeld kunnen worden op een markt. Dat kan de verkoop negatief beïnvloeden.

Kredietrisico

De emittent kan insolvent worden, wat een volledig of gedeeltelijk verlies tot gevolg kan hebben van de waarde van de activa van het fonds.

Valuta- of wisselkoersrisico

Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

Inflatierisico

Een stijging van de inflatie kan een daling van de waarde van de activa van het fonds met zich meebrengen.

Duurzaamheidsrisico

Verwijst naar elke gebeurtenis of voorwaarde op het vlak van milieu, maatschappij of governance (behoorlijk bestuur) die het rendement en/of de reputatie van de emittenten in de portefeuille zou kunnen beïnvloeden. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Voorwaarden geldig op 08-04-2024.
Dit document is marketingcommunicatie en het kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever:
Belfius Bank NV - Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel - +32 2 222 11 11 - belfius.be
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - FSMA nr. 19649 A

Een vraag?

Belfius Connect helpt u graag verder: via de rode knop op [Belfius.be](https://belfius.be) of via Help & Contact in uw app.

Hebt u een persoonlijke contactpersoon? Aarzel niet om die te contacteren met uw vraag.

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities



Compartment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap - BE0943599804.

Kosteninformatie en fiscaliteit

Dit document geeft u informatie over alle kosten en taksen die u kan verwachten bij dit product. Het is geen reclame. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kan beslissen of u al dan niet in dit product wenst te beleggen.



Overzicht van de kosten ten laste van de belegger

Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten

> Eenmalige kosten voor de dienstverlening

Hiermee bedoelen we alle kosten die de belegger aan het begin of aan het einde van de uitgevoerde beleggingsdiensten aan Belfius Bank betaalt, behalve de in- en uitstapkosten. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Lopende kosten voor de dienstverlening

Dit houdt alle lopende kosten in die de belegger op regelmatige basis aan Belfius Bank betaalt voor de dienstverlening. Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Transactiekosten (inclusief taksen) voor de dienstverlening

Dit zijn alle kosten en taksen in verband met transacties, die de belegger aan Belfius Bank betaalt voor de dienstverlening (in- en uitstapkosten, beurstaks indien van toepassing).

Instapkosten

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij de instap. Belfius Bank rekent voor dit fonds 3% instapkosten aan.

Uitstapkosten

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij de uitstap. Bij een verkoop van dit fonds rekent Belfius Bank geen uitstapkosten aan.

Conversiekosten:

Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij conversie. Niet van toepassing op dit product

Incidentele kosten voor dienstverlening

Occasionele kosten door Belfius Bank kunnen worden aangerekend (bijvoorbeeld prestatievergoedingen). Belfius Bank rekent deze kosten standaard niet aan.

> Kosten voor nevendiensten

Dit zijn alle kosten in verband met nevendiensten die geen deel uitmaken van de bovenstaande kosten.

Niet van toepassing voor dit fonds.

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities



Compartment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap - BE0943599804.

Inducements

> Distributievergoeding

Hiermee bedoelen we de betalingen die Belfius Bank ontvangt van de beheerder voor de beleggingsdiensten die de bank uitvoert voor de belegger. Deze vergoeding bedraagt 0,6069015%

Productkosten (exclusief inducements)

> Eenmalige kosten voor het fonds

Dit houdt alle kosten in die de beheerder aan het begin of aan het einde van de belegging aanrekent. Niet van toepassing voor dit fonds.

> Lopende kosten voor het fonds (exclusief distributievergoeding)

Dit zijn alle lopende kosten die in de loop van een jaar aan het fonds worden onttrokken voor het beheer en de administratie ervan. Ze bedragen 0,5230985% en kunnen variëren van jaar tot jaar.

> Transactiekosten voor het fonds

Hiermee bedoelen we alle transactiekosten die de beheerder maakt bij het aan-en verkopen van de posities in de portefeuille van het fonds. Ze bedragen 0,0886%.

> Incidentele kosten voor het fonds

Dit zijn occasionele kosten die de beheerder kan aanrekenen (bijvoorbeeld prestatievergoedingen). Als ze van toepassing zijn, worden ze altijd vermeld in het prospectus. Niet van toepassing voor dit fonds.



Fiscaliteit

Sinds 2018 kunt u kiezen tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 1.020 euro met in principe een belastingvermindering van 30% (max. 306 euro) of een systeem van maximaal 1.310 euro met in principe een belastingvermindering van 25% (327,5 euro). Het nieuwe fiscale systeem van 1.310 euro levert pas een hoger fiscaal voordeel op indien u minstens 1.225 euro stort. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden.

Opgelet: Bent u 55 of ouder, dan zullen uw stortingen niet meer verhoogd kunnen worden zodat een nadelige taxatie vermeden wordt.

Via Belfius mobile app en Belfius Direct Net kan u tot 1.020 euro per jaar pensioensparen. Wilt u graag tot 1.310 euro sparen en wenst u hier meer info over? Contacteer dan Belfius Connect op 02/222 77 37 of uw kantoor.

Start u met pensioensparen voor uw 55ste verjaardag? Dan betaalt u op uw 60ste verjaardag een gunstige belasting van 8% en dit op de netto stortingen gekapitaliseerd tegen een forfaitaire rentevoet van 4,75%. Na deze belasting kan u uw pensioensparen op vragen of nog verder storten tot in het jaar waarin u 64 wordt. Deze stortingen worden niet meer belast.

Start u met pensioensparen na uw 55ste verjaardag? Dan betaalt u 10 jaar na opening de eindbelasting van 8%.

Wenst u uw kapitaal vroegtijdig op te nemen? In de meeste gevallen is dit zeer nadelig. U betaalt immers een belasting van 33% (bedrijfsvoorheffing van 33,31%).

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities



Compartment van het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Low Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Kap - BE0943599804.

De gecumuleerde kosten, hun impact op het jaarlijks rendement en de kostenpieken of -schommelingen

De percentages in onderstaand voorbeeld tonen de impact van de kosten op het jaarlijks rendement in geval van een verkoop. We houden geen rekening met een eventuele min- of meerwaarde van het product als gevolg van een daling of stijging van de netto-inventariswaarde (NIW).

Belfius Pension Fund Low Equities Low Equities (BE0943599804)

Bedrag dat u wil beleggen in dit product.- Indicatieve tegenwaarde van 990 euro

Gecumuleerde kosten en impact op het jaarlijks rendement

	Bij verkoop na 10 jaar		Bij verkoop na 20 jaar		Bij verkoop na 40 jaar	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	29,70 EUR	0,300 %	29,70 EUR	0,150 %	29,70 EUR	0,075 %
Inducements *	60,08 EUR	0,607 %	120,17 EUR	0,607 %	240,33 EUR	0,607 %
Productkosten (exclusief inducements)	60,56 EUR	0,612 %	121,12 EUR	0,612 %	242,23 EUR	0,612 %
Totaal	150,34 EUR	1,519 %	270,99 EUR	1,369 %	512,26 EUR	1,294 %
(waarvan taksen) **	0,00 EUR	0,000 %	0,00 EUR	0,000 %	0,00 EUR	0,000 %

* Betalingen die Belfius Bank ontvangt van de beheerder voor de beleggingsdiensten die de bank uitvoert voor de belegger.

** Deze post omvat enkel de taksen verbonden aan transacties, indien van toepassing (bijvoorbeeld TOB). Opgelet: Andere taksen (bijvoorbeeld de bedrijfsvoorheffing en de eindbelasting) maken daarentegen geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht. Meer informatie over deze taksen vindt u terug in de bovenstaande paragraaf Fiscaliteit.

Eventuele forfaitaire kosten die niet verbonden zijn aan transacties en uitzonderlijke kosten (bijvoorbeeld kosten voor transferts buiten Belfius Bank) maken geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht. Voor de toepasselijke tarieven kan u de fiche "Tarief van de voornaamste beleggingsverrichtingen" raadplegen, beschikbaar via belfius.be/tarieven en in uw kantoor.

Deze pagina's geven een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 08 april 2024