



Compartment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Aandelenklasse C - Kap.

## U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de beursevoluties
- in individuele aandelen van bedrijven gevestigd in of hun belangrijkste activiteit uitoefenend in China
- waar u dagelijks kan in- en uitstappen

## Maar:

- zonder vooraf bepaalde vervaldag, zodat u investeert op lange termijn
- zonder kapitaalbescherming
- zonder vast en zeker rendement

## Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Equities China

Met het compartiment Belfius Equities China speelt u in op de evoluties van de financiële markten zonder dat u zelf individuele effecten moet selecteren.

### Beleggingspolitiek

**Belangrijkste verhandelde activa:** Aandelen van ondernemingen die opereren in China.

### Beleggingsstrategie:

Het fonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index. Binnen de begrenzingen van de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen 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 ESG-aspecten (ecologisch, sociaal en governance) wordt geïntegreerd in de selectie, analyse en algemene beoordeling van de bedrijven. Het Fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die niet voldoen aan bepaalde erkende internationale normen en beginselen (Global Compact van de Verenigde Naties) of die een aanzienlijke blootstelling hebben aan bepaalde omstreden activiteiten. In bepaalde gevallen kan het analyse- en selectieproces ook gepaard gaan met een actieve betrokkenheid, met name door een dialoog met de bedrijven en, als aandeelhouder, door de stemming op de algemene vergadering. Voor meer informatie verwijzen wij naar de website en/of het prospectus van de beheersmaatschappij. Het fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

**Referentie-index (benchmark):** MSCI China 10/40 (Net Return) Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met een referentie-index (de Index).

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. Over het algemeen is het overgrote deel van de financiële instrumenten van het fonds opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,

- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,

- om prestaties te vergelijken. Omdat het fonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel om te beleggen in alle componenten van de index, of te beleggen in dezelfde verhoudingen van de componenten van deze index. In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds gematigd tot hoog, meer bepaald tussen 2% en 6%. De tracking error meet de prestatieverschillen van het fonds ten opzichte van zijn referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe hoger de afwijkingen ten opzichte van de index. De tracking error is voornamelijk afhankelijk van de marktomstandigheden (volatiliteit en correlaties tussen financiële instrumenten) en kan bijgevolg afwijken van de verwachte tracking error.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het document 'Essentiële beleggersinformatie'.

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 27-07-2021.

# Belfius Equities China

Compartiment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Aandelenklasse C - Kap.

ISIN: BE0945530716

## INSCHRIJVEN

**Minimale inschrijvingsprijs:** 25 euro, intekening aan de netto-inventariswaarde (NIW) van de dag, elke bankwerkdag vóór 12u00 (plaatselijke tijd). Intekeningen na 12u00 gebeuren aan de NIW van de volgende bankwerkdag.

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

**Looptijd:** onbeperkt

## DETAILKENMERKEN

**Netto-inventariswaarde:** elke bankwerkdag - publicatie op de internetsite van BeAMA ([beama.be/netto-inventariswaarden](http://beama.be/netto-inventariswaarden)) en op [belfius.be/fondsen](http://belfius.be/fondsen).

## KOSTEN TEN LASTE VAN DE BELEGGER

### 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, Belfius Mobile of Belfius Tablet.

**Uitstap- en/of conversiekosten:** geen

**Lopende kosten en beheerskosten:** 2,06%, waarvan 1,60% beheerskosten. 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 document 'Essentiële beleggersinformatie' 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.

## 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.
- beurstaks (TOB): 1,32 % (max 4.000 EUR) bij uitstap of in geval van omzetting van kapitalisatieaandelen naar andere aandelen van eenzelfde of ander compartiment.

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.

## EFFECTENDOSSIER

Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Bij andere instellingen kan wel bewaarloon worden aangerekend.

## PROSPECTUS

Openbaar aanbod. Het document 'Essentiële beleggersinformatie', het prospectus en de meest recente periodieke verslagen zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en in het Frans in alle kantoren van Belfius Bank, dat de financiële dienstverlening verzekert en via [belfius.be/fondsen](http://belfius.be/fondsen). **Wij raden u aan het document 'Essentiële beleggersinformatie' en het prospectus te lezen vooraleer de beslissing te nemen om te investeren.**

Dit product kan niet worden beschouwd als een deposito en wordt dus niet beschermd in het kader van de Belgische depositobeschermingsregeling. Voor informatie in verband met de Belgische bescherming van de financiële instrumenten kunt u terecht op [belfius.be/dgs](http://belfius.be/dgs).

Geen formele garantie is verleend aan het compartiment door Belfius Bank

## KLACHTDIENST

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e 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](mailto: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](mailto: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](http://ombudsfm.be)).

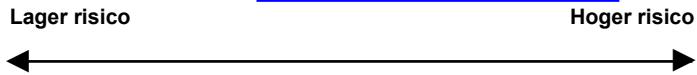
# Belfius Equities China

Compartiment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Aandelenklasse C - Kap.

ISIN: BE0945530716

## Synthetische risico- en opbrengstindicator:

Risiconiveau 6. Het vermelde risiconiveau geeft de volatiliteit\* weer van de historiek van het fonds, waarbij 1 het kleinste risico vertegenwoordigt en het minst hoge potentieel rendement en 7 het grootste risico vertegenwoordigt en het hoogste potentieel rendement. Dit cijfer kan in de tijd evolueren (zowel stijgen als dalen) en het laagste risiconiveau betekent niet dat de belegging 'zonder risico' is. De volatiliteit\*, aangegeven door dit risiconiveau, geeft aan in welke mate de waarde van het fonds kan stijgen of dalen. Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op [belfius.be/riscos-beleggingsproducten](http://belfius.be/riscos-beleggingsproducten).



\* Geeft aan in welke mate de waarde van het fonds kan stijgen of dalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe groter het risico verbonden aan het fonds en de potentiële opbrengst.



Meer informatie vindt u op [belfius.be/productcategorieën](http://belfius.be/productcategorieën).

## RISICO'S

**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:**

### Derivatennisico

De meeste derivaten waarvan de waarde afhangt van de prijs van een of meerdere onderliggende activa (grondstoffen, deviezen, indexen...) worden gekenmerkt door een groot hefboomeffect (vooraf bepaalde aankoop- of verkoopprijs). Dat stelt ze bloot, zowel in de hoogte als in de laagte, aan veel grotere koersschommelingen dan traditionele producten.

### Valuta- of wisselkoersrisico

Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

### Liquideitsrisico

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

### Risico verbonden aan de Chinese A-aandelen

De werking van het fonds kan belemmerd worden door sterke en veranderende toegangsbeperkingen, door een beperkte liquiditeit en door operationele en reglementaire risico's. Men moet ook rekening houden met het specifieke risico voor het Chinese devies yuan of renminbi en de onzekere fiscale evoluties.

### Risico's verbonden aan groei landen

Groei markten kennen een grotere volatiliteit dan de meer rijpe markten omdat ze gevoeliger zijn voor economische en politieke factoren en effecten er moeilijker te onderhandelen zijn.

### Concentratierisico

Het gaat hier om een risico op verlies omwille van een te hoge concentratie beleggingen in bepaalde categorieën activa of bepaalde markten.

### Afwikkelingsrisico

Dit risico is groter in regio's waar de financiële markten niet sterk ontwikkeld zijn. Het gaat om het niet betalen van een transactie of levering van effecten die niet in overeenstemming zijn met de initiële voorwaarden.

### 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.

Bovenvermelde lijst van risico's is niet limitatief. Meer info over de van toepassing zijnde risico's voor het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het prospectus, het document 'Essentiële beleggersinformatie' of op [belfius.be/riscos-beleggingsproducten](http://belfius.be/riscos-beleggingsproducten).

Voorwaarden geldig op 27-07-2021.

Dit document is marketingcommunicatie en het kan niet beschouwd worden als beleggingsadvies.

Verantwoordelijke uitgever:

Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - Tel. 02.222.11.11

IBAN: BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCC BE BB - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - FSMA nr. 019649 A.

### Hoe beleggen?

Online via Belfius Mobile, Belfius Tablet of Belfius Direct Net of op afspraak in kantoor.

Een vraag?

We helpen u graag via Belfius Connect op 02 222 12 02 -

Beleggingen

of via de knop 'Hulp nodig?' op [belfius.be](http://belfius.be).

## 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 standaard onderstaande instapkosten aan:

- 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, Belfius Mobile of Belfius Tablet.

#### **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.

#### **Beurstaks (TOB)**

Als u meer info wil over de beurstaks, kan u de paragraaf "Fiscaliteit" lezen.

#### > Kosten voor nevendiensten

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

#### **Bewaarloon**

Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Andere financiële instellingen kunnen wel bewaarloon aanrekenen.

## 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 1,12%

## 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 ervan. Ze bedragen 0,94% en kunnen variëren van jaar tot jaar. De totale lopende kosten bedragen 2,06%, waarvan 1,60% beheersvergoeding. Als u hierover meer informatie wil, lees dan het document 'Essentiële beleggersinformatie' van het fonds.

### > 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 0,24%.

### > 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

Op basis van de huidige Belgische fiscale wetgeving, die onderhevig kan zijn aan wijzigingen, is het belastingregime voor particuliere beleggers in België als volgt onderworpen aan de personenbelasting:

### 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.

### Beurstaks (TOB):

1,32% (max 4.000 EUR)

Wil u meer info over de roerende voorheffing en de beurstaks, dan kan u terecht bij de financiële dienstverlener. Beleggers die onder een ander regime vallen dan de Belgische personenbelasting, vragen we zich te informeren over het belastingregime dat op hen van toepassing is.

## 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 Equities China (BE0945530716)

Bedrag dat u wil beleggen in dit product.- Indicatieve tegenwaarde van 10000 euro

	Bij verkoop na 1 jaar		Bij verkoop na 5 jaar		Bij verkoop na 10 jaar *	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	382,00 EUR	3,820 %	382,00 EUR	0,764 %	382,00 EUR	0,382 %
Inducements **	112,00 EUR	1,120 %	560,00 EUR	1,120 %	1120,00 EUR	1,120 %
Productkosten (exclusief inducements)	118,00 EUR	1,180 %	590,00 EUR	1,180 %	1180,00 EUR	1,180 %
Totaal	612,00 EUR	6,120 %	1532,00 EUR	3,064 %	2682,00 EUR	2,682 %
(waarvan taken) ***	132,00 EUR	1,320 %	132,00 EUR	0,264 %	132,00 EUR	0,132 %

\* Dit komt overeen met de horizon (aanbevolen periode van bezit) van het product.

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

\*\*\* Deze post omvat enkel de taken verbonden aan transacties (bijvoorbeeld TOB, buitenlandse transactiegebonden taken zoals de Engelse stamp duty). Opgelet: Andere taken, in het bijzonder taken verbonden aan opbrengsten uit beleggingen (bijvoorbeeld de roerende voorheffing op dividenden en de roerende voorheffing op meerwaarden van fondsen), maken daarentegen geen deel uit van het bovenstaand kostenoverzicht.

Eventuele forfaitaire kosten die niet verbonden zijn aan transacties (bijvoorbeeld de vaste jaarlijkse dossierkost per effectendossier) 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](http://belfius.be/tarieven) en in uw kantoor.

Deze pagina's geven een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 27 juli 2021