

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 Balanced Plus, gemeenschappelijk beleggingsfonds

Kapitaliserende rechten van deelneming: BE6242862397

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 naar vermogensgroei door gespreid te beleggen in een evenwichtige mix van aandelen en 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. In dat opzicht mag het Fonds tijdelijk voor een gering deel belegd zijn in aandelen.

Het Fonds promoot, naast andere kenmerken, ecologische en/of sociale kenmerken zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven.

De activa van het Fonds worden geselecteerd op basis van een economische/financiële analyse en van ESG-overwegingen (milieu, maatschappij, goed bestuur). Beide geven een indicatie van de risico's en kansen op lange termijn. De selectiewijze wordt onder meer aangepast aan de regio's en de kenmerken van de bedrijfsemissanten.

- Voor de bedrijfsemissanten hanteert het Fonds een positieve benadering bij de selectie van de bedrijven op basis van de ESG-analyse van de Investment Manager (Candriam Belgium). Hierbij worden de bedrijfsemissanten vanuit twee verschillende maar verbonden invalshoeken geëvalueerd: (i) de analyse van de activiteiten (producten en diensten) van elk bedrijf om te beoordelen op welke manier deze activiteiten inspelen op de langetermijnuitdagingen op het vlak van duurzame ontwikkeling zoals de klimaatverandering, het beheer van hulpbronnen en afval, en (ii) de analyse van het beheer van de essentiële stakeholders van elk bedrijf met een beoordeling van de manier waarop de bedrijven in hun strategieën en verrichtingen en bij het bepalen van hun strategie rekening houden met de belangen van hun stakeholders.

Daarnaast wil het Fonds bedrijven uitsluiten die (i) een van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties met betrekking tot mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieubescherming en corruptiebestrijding herhaaldelijk en in aanzienlijke mate geschonden hebben, of (ii) in aanzienlijke mate betrokken zijn bij controversiële activiteiten zoals tabak, steenkool, wapens en de niet-conventionele olie- en gasproductie; krachtens de strategie mag er niet belegd worden in bedrijven die antipersoonsmijnen, clusterbommen, chemische, biologische, witefosforwapens, kernwapens of wapens met verarmd uranium produceren, gebruiken of bezitten; en (iii) samenwerken met landen die als extreem onderdrukkend beschouwd worden.

Het analyseproces van de bedrijfsemissanten kan gepaard gaan met aandeelhoudersengagement, dat zich bijvoorbeeld kan vertalen in een actieve dialoog met de bedrijven, het stemmen op de algemene vergaderingen in het geval van beleggingen in aandelen of de deelname aan samenwerkingsinitiatieven.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



• 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 berekeningsstip. De volatiliteit is een maat voor de bandbreedte waarin de waarde van het fonds kan fluctueren, zowel in opwaartse als in neerwaartse richting.

• Dit risiconiveau 4 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan de aandelen-, rente-, kredietspread- en valutarisico's.

• 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.

- Voor de overheidsemissanten beoordeelt de ESG-analyse per land van de Investment Manager de landen op basis van een strikt analytisch kader dat rekening houdt met de onderling afhankelijke ESG-factoren die aan de basis liggen van de economieën en de impact ervan op de duurzame ontwikkeling, groei en schuldhoudbaarheid. De ESG-analyse per land gaat ervan uit dat het totaal kapitaal van een land uit vier types voorraden of middelen bestaat, namelijk het menselijk kapitaal, het natuurlijk kapitaal en het sociaal kapitaal, naast het economisch kapitaal.

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

Het fonds mag alleen gebruik maken van derivaten om zich in te dekken tegen het wisselkoersrisico.

Referentie-index (benchmark): 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return – Inclusief rente-uitkeringen) +35% MSCI EMU (Net Return – met nettodividenden herbelegd) + 7,5% MSCI World ex EMU (Net Return – met nettodividenden herbelegd) + 7,5% MSCI EMU Small Cap (Net Return – met nettodividenden herbelegd)

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 compartiment of de emittenten in de fondsportefeuille opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,

- voor het bepalen van de risiconiveau's/-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 beperkt tot gematigd, meer bepaald tussen 0.5% en 3%. 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.

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 vier 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.

• **Duurzaamheidsrisico:** verwijst naar elke gebeurtenis of omstandigheid op het vlak van milieu, maatschappij of governance die een impact kan hebben op de prestaties en/of reputatie van emittenten in de portefeuille. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook toe te schrijven zijn aan externe factoren.

• **Inflatieisico:** toename (of afname) van de algemene levensduurte die de netto inventariswaarde negatief zou kunnen beïnvloeden.

KOSTEN

| EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND | |
|--|-------|
| Instapvergoeding | Nihil |
| Uitstapvergoeding | Nihil |
| KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN | |
| Lopende kosten | 1,39% |
| 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.

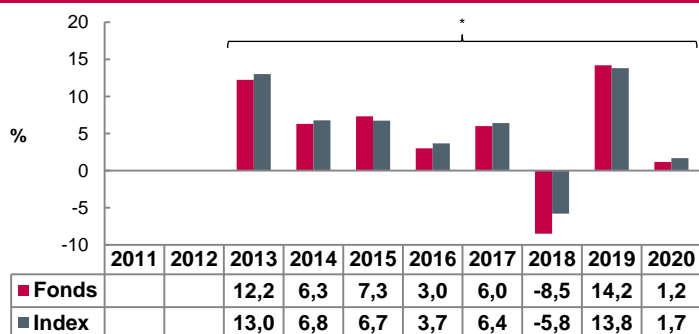
Lopende kosten:

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het voorgaande jaar dat in december 2020 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/verkoop.

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: 2012.

Valuta: EUR.

Index: 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return – Inclusief rente-uitkeringen) +35% MSCI EMU (Net Return – met nettodividenden herbelegd) + 7,5% MSCI World ex EMU (Net Return – met nettodividenden herbelegd) + 7,5% MSCI EMU Small Cap (Net Return – met nettodividenden herbelegd). De keuze van de index kan in de loop van de tijd wijzigen. Zo kon het beleggingsbeleid, in omstandigheden die niet meer actueel zijn, zich baseren op andere indexen. Jaar van de laatste wijziging: 2020. Het Fonds streeft er niet naar de prestaties van de index te repliceren.

* Prestaties in omstandigheden die niet meer actueel 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 Balanced Plus.

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 beheervennootschappen. 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.