

Gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Kap.

U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de evoluties van de financiële markten
- via een gemengde portefeuille van aandelen en obligaties uit verschillende landen en sectoren
- voor de opbouw van een potentieel bijkomend kapitaal voor uw pensioen
- waarmee u in principe een belastingvoordeel kan genieten op het inschrijvingsbedrag, afhankelijk van uw persoonlijke situatie

Maar:

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

Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Pension Fund Balanced Plus

Met het gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus speelt u in op de evoluties van de financiële markten zonder dat u zelf individuele effecten moet selecteren.

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 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, wittefosforwapens, 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.

- 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 transparantiecode 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 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 24-08-2021.

Belfius Pension Fund Balanced Plus



Balanced

- 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. 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.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het document '*Essentiële beleggersinformatie*'.
Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Belfius Pension Fund Balanced Plus

Gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Kap.

ISIN: BE6242862397

INSCHRIJVEN

Minimale inschrijvingsprijs: Geen minimale inschrijvingsprijs, intekening aan de netto-inventariswaarde (NIW) van de dag, elke bankwerkdag vóór 14u30 (plaatselijke tijd). Intekeningen na 14u30 gebeuren aan de NIW van de volgende bankwerkdag.

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: onbepakt, 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

Instapkosten:

geen

Uitstap- en/of conversiekosten: geen

Lopende kosten en beheerskosten: 1,39%, waarvan 1,10% 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

- Sinds 2018 kunt u kiezen tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 990 euro met in principe een belastingvermindering van 30% (max. 297 euro) of een systeem van maximaal 1.270 euro met in principe een belastingvermindering van 25% (317,5 euro). Het nieuwe fiscale systeem van 1.270 euro levert pas een hoger fiscaal voordeel op indien u minstens 1.189 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 tablet app, Belfius mobile app en Belfius Direct Net kan u tot 990 euro per jaar pensioensparen. Wilt u graag tot 1.270 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%).

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. **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.

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. 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).

Belfius Pension Fund Balanced Plus

Gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Kap.

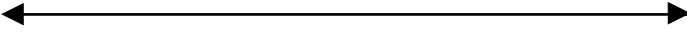
ISIN: BE6242862397

Synthetische risico- en opbrengstindicator:

Risiconiveau 4. 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/risicos-beleggingsproducten.

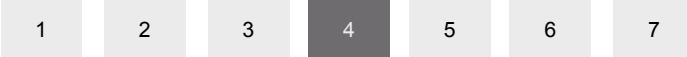
Lager risico

Hoger risico



Potentieel lagere opbrengst

Potentieel hogere opbrengst



* 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.



Balanced

Meer informatie vindt u op 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:

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.

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/risicos-beleggingsproducten.

Voorwaarden geldig op 24-08-2021.

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.

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 geen instapkosten

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.

> 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 Balanced Plus

Gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Kap - BE6242862397.



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 0,77%

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 0,62% en kunnen variëren van jaar tot jaar. De totale lopende kosten bedragen 1,39%, waarvan 1,10% 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 0,1521%.

> 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 990 euro met in principe een belastingvermindering van 30% (max. 297 euro) of een systeem van maximaal 1.270 euro met in principe een belastingvermindering van 25% (317,5 euro). Het nieuwe fiscale systeem van 1.270 euro levert pas een hoger fiscaal voordeel op indien u minstens 1.189 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 tablet app, Belfius mobile app en Belfius Direct Net kan u tot 990 euro per jaar pensioensparen. Wilt u graag tot 1.270 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 Balanced Plus

Gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Pension Fund Balanced Plus naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Investment Partners N.V. - Kap - BE6242862397.



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 Balanced Plus (BE6242862397)

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

	Bij verkoop na 10 jaar		Bij verkoop na 20 jaar		Bij verkoop na 40 jaar	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	0,00 EUR	0,000 %	0,00 EUR	0,000 %	0,00 EUR	0,000 %
Inducements *	76,23 EUR	0,770 %	152,46 EUR	0,770 %	304,92 EUR	0,770 %
Productkosten (exclusief inducements)	76,44 EUR	0,772 %	152,88 EUR	0,772 %	305,75 EUR	0,772 %
Totaal	152,67 EUR	1,542 %	305,34 EUR	1,542 %	610,67 EUR	1,542 %
(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 24 augustus 2021