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.

Fix, een compartiment van de bevek Belfius Smart

Klasse E – Uitkeringsaandelen: BE6291310843

Het fonds wordt beheerd door Belfius Investment Partners.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

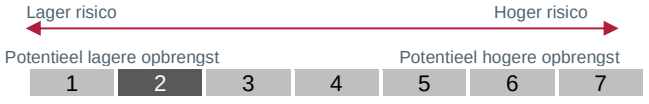
Belangrijkste verhandelde activa:
Obligaties en andere schuldinstrumenten, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van alle soorten emittenten op de wereldmarkten via deelnemingen in instellingen voor collectieve belegging (hierna "Beleggingsfondsen" genoemd). Die Beleggingsfondsen worden geselecteerd op basis van hun verwacht rendement, hun verwacht risico, en de mate waarop ze ten opzichte van elkaar bewegen, alsook ten aanzien van de evoluties op de financiële markten en ESG-aspecten.

Beleggingsstrategie:
Het fonds heeft als doelstelling om via een actief portefeuillebeheer het kapitaal van de aandeelhouder op korte tot middellange termijn te laten aangroeien, waarbij de schommelingen van de fondskoers zo beperkt mogelijk worden gehouden, en wil beter presteren dan de referentie-index. Hierbij zal steeds een afweging gemaakt worden tussen het nastreven van extra potentieel rendement en de extra potentiële risico's dat dit met zich meebrengt.
Het fonds streeft zijn doelstelling na door hoofdzakelijk te beleggen in andere fixed-incomebeleggingsfondsen en in monetaire fondsen, en, als het dat noodzakelijk acht, in liquide middelen en geldmarktinstrumenten.
De blootstelling van het fonds aan vaste of variabele waarden die worden uitgegeven door gereputeerde emittenten van goede kwaliteit (Investment grade: minimaal BBB- of gelijkwaardig) alsook in geldmarktfondsen of -instrumenten en in liquide middelen, moet steeds hoger liggen dan 50% van de waarde van de activa van het fonds. De beheerder kan de globale duration doen variëren binnen een marge van 0 tot 5 jaar afhankelijk van zijn verwachtingen op het vlak van de evolutie van de rente. De obligaties en de andere schuldinstrumenten die deel uitmaken van de beleggingsfondsen kunnen worden uitgegeven in alle munten, ook in de munten van groeilanden. Bovendien kan het fonds een deel van zijn activa beleggen in beleggingsfondsen die zelf specifieke strategieën volgen (zoals "long-short" of andere opportuniteiten). Een long-shortstrategie wil de klant een rendement bieden door verkoop- of aankoopposities in te nemen op emittenten. Toch zullen die beleggingen altijd een minderheid uitmaken.
Het fonds bevordert milieu- en/of maatschappelijke kenmerken. Zo belegt het fonds op zijn minst 75% van de activa (met uitzondering van de liquide middelen en de geldmarktfondsen of -instrumenten) in fondsen die zelf een duurzame beleggingsdoelstelling hebben en/of onder meer milieu- en/of maatschappelijke kenmerken bevorderen. De beleggingsfondsen kunnen ook gebruik maken van het Towards Sustainability-label, of formeel hebben toegezegd de normen ervan na te leven. De analyse van de ESG-aspecten is een onderdeel van de selectie en de spreiding van de onderliggende waarden en bestrijkt de volledige portefeuille, met uitzondering van deposito's, liquide middelen en geldmarktfondsen. De selectiemethode die voor de onderliggende fondsen wordt gebruikt, verloopt in diverse fasen. Elke actiefwaarde wordt geanalyseerd om na te gaan of men zich houdt aan de wettelijke gevallen van uitsluiting.
De lijst van de voor selectie beschikbare fondsen is het resultaat van een analyse van het uitsluitingsbeleid van de fondsen en van een screening van de activa om na te gaan of die beleggingen wel degelijk beantwoorden aan het uitsluitingsbeleid van BIP. Zodra de fondsen geselecteerd zijn en erin belegd werd door het dakfonds, vindt er een geregelde follow-up plaats om na te gaan of alle activa in deze fondsen wel voldoen aan de criteria om ze te handhaven in de portefeuille.

Referentiewaarde:
Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met de referentie-index fonds Bloomberg Euro-Aggregate 1-5 Years Index (Total Return).
Gebruik van de index:
- 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 die index.
In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds beperkt tot gematigd, meer bepaald tussen 0,4% en 2,5%. De tracking error meet de prestatieverschillen van het fonds ten opzichte van zijn referentie-index. Hoe groter de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De tracking error hangt met name af van de marktomstandigheden (volatiliteit en correlaties tussen financiële instrumenten) en kan dus ook afwijken van de verwachte tracking error.
Terugbetaling van de aandelen: op verzoek, dagelijks, in België
Bestemming van de inkomsten: Uitkering
Aanbeveling: Dit fonds is mogelijks niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld weer op te nemen binnen twee jaar.

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 berekeningstijdstip. 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 2 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan het aandelenrisico en het valuta- of wisselkoersrisico.
- 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.

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 niet in staat is de coupons te betalen en/of het geleende bedrag terug te betalen.
- **Valuta- of wisselkoersrisico:** de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.
- **Risico's verbonden aan de opkomende landen:** opkomende landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheden of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van het fonds. De activa die in die groeilanden worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbewegingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads in koersnotering die in bepaalde marktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Die activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De

valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.

- **Risico verbonden aan afgeleide producten:** hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van een dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.
- **Inflatierisico:** toename (of afname) van de algemene levensduurte die de netto-inventariswaarde negatief zou kunnen beïnvloeden.
- **Het 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 duurzaamheidrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

KOSTEN

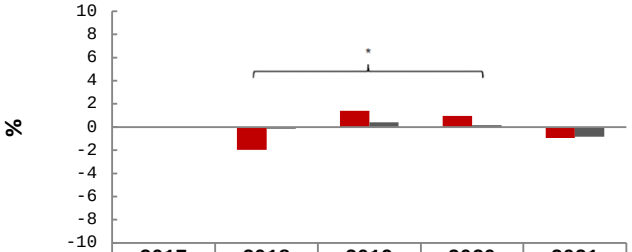
EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapkosten	2,50%
Uitstapkosten	Nihil
Switchkosten	2,50%
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	0,76%
KOSTEN DIE ONDER BEPAALDE SPECIFIEKE VOORWAARDEN AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Prestatievergoeding	Nihil

De kosten die de beleggers betalen, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Die kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Instap- en uitstapvergoedingen: De kosten zijn steeds maximumcijfers. Het is mogelijk dat u in sommige gevallen minder moet betalen. Aanvullende inlichtingen hieromtrent kunt u inwinnen bij uw financieel tussenpersoon.

Lopende kosten: Het hier vermelde cijfer is een raming die de huidige situatie van de lopende kosten weergeeft. Het jaarverslag voor ieder financieel jaar zal nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten. De prestatievergoeding en de portefeuilletransactiekosten zijn niet in dit cijfer begrepen, uitgezonderd die welke door de bewaarder worden aangerekend en behalve in 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 kan raadplegen op www.belfiusip.be.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds		-1,97	1,40	0,98	-0,93
Index		-0,15	0,43	0,16	-0,82

In het verleden behaalde resultaten hebben een beperkte waarde als richtsnoer voor toekomstige resultaten.

Op jaarbasis berekende nettoresultaten, exclusief eenmalige kosten. *Prestaties die werden gerealiseerd in omstandigheden die niet langer actueel zijn.

Jaar van uitgifte van het aandeel: 2017

Munt: EUR

Index: 100% Bloomberg Euro-Aggregate 1-5 Years Index (Total Return). Het Fonds streeft er niet naar de prestaties van de index te repliceren.

De keuze van de index kan mettertijd evolueren. Zo kan het zijn dat het beleggingsbeleid in omstandigheden die niet meer actueel zijn, heeft verwezen naar andere indexen.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder: Belfius Bank.

De financiële dienst wordt verzorgd door Belfius Bank, Rogierplein 11, B-1210 Brussel.

Het fonds is een bevek naar Belgisch recht die voldoet aan de voorwaarden van de ICBE-richtlijn.

Dit document beschrijft een aandelencategorie van een compartiment van Belfius Smart. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gezamenlijke compartimenten. De andere bestaande aandelencategorieën worden in het prospectus gespecifieerd.

De belegger heeft het recht te eisen dat zijn aandelen worden omgezet in aandelen van een andere categorie binnen hetzelfde compartiment of in aandelen van een categorie van een ander compartiment van het fonds overeenkomstig de geschiktheidscriteria en volgens de nadere regels die bij zijn financieel tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

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 Beheermaatschappij en te allen tijde kunnen raadplegen op de website www.belfiusip.be. Die documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds zijn aandelen 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 aandelenkoersen, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het fonds kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingsituatie van de belegger.

Belfius Investment Partners heeft een beloningsbeleid opgesteld conform de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheervennootschappen. Het beloningsbeleid van Belfius Investment Partners 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 beheerde fondsen. Verdere toelichting omtrent het in aanmerking nemen van duurzaamheidsrisico's en hun impact in het 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/nl/beleid/index.aspx) en is op verzoek eveneens gratis verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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. Aan Belfius Investment Partners 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 19/02/2022.