Belfius Smart
Fix (*)

Reclame



Balanced

Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis.

U bent op zoek naar een belegging:

- die inspeelt op de evoluties van de obligatiemarkten, door de koersschommelingen van het compartiment zoveel mogelijk te beperken
- via een portefeuille van fondsen (instellingen voor collectieve belegging)
- waar u dagelijks kan in- en uitstappen

Maar:

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

Belfius Bank, als promotor, stelt voor: Belfius Smart Fix

Met het compartiment Belfius Smart Fix 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 beleggen 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:
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 longshortstrategie 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.

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 19-03-2024.

Belfius
Bank & Verzekeringen

Retailbeleggersdoelgroep:
Dit product is bedoeld voor beleggers die voldoen aan de toepasselijke toelatingsvoorwaarden (zie het prospectus), ongeacht hun niveau van kennis en ervaring, en die streven naar kapitaalgroei. Dit product kan worden gebruikt als hoofdinvestering of als een onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille met een beleggingshorizon van 2 jaar. Beleggers moeten de risico's begrijpen die verband houden met het product en alleen beleggen als ze potentieel grote verliezen kunnen dragen.

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.

Belfius Smart Fix

Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis.

ISIN: BE6291310843

INSCHRIJVEN

Minimale inschrijvingsprijs: 25 000,00 euro.

Type aandelen: distributieaandelen (keert mogelijks een jaarlijks dividend uit in functie van de resultaten)

Looptijd: onbeperkt

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:

- minder dan 250.000 EUR: 1,00%
- van 250.000 EUR tot 499.999 EUR: 0,75%
- vanaf 5000.000 EUR: 0,625%

10% korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net of Belfius Mobile.

Uitstapkosten:geen

Conversiekosten: Dit houdt alle kosten in die Belfius Bank aanrekent voor de dienstverlening bij conversie. Maximum 2,5%.

LOPENDE KOSTEN

Lopende kosten: 0,78%. 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: 0,78%

Transactiekosten: 0,00% 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

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 is onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%. Omdat 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.
- roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden.
- beurstaks: geen beurstaks bij uitstap.

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.

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=FUNDSINFO_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 (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 Smart Fix

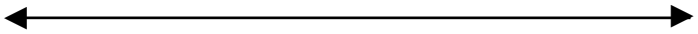
Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis.

ISIN: BE6291310843

Samenvattende risico-indicator (SRI):

Risicoklasse 2. 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**



1	2	3	4	5	6	7



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:

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

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

Risico's verbonden aan groeilanden
Groeimarkten kennen een grotere volatiliteit dan de meer rijpere markten omdat ze gevoeliger zijn voor economische en politieke factoren en effecten er moeilijker te onderhandelen zijn.

Derivatenrisico
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.

Duurzaamheidsrisico
Verwijst naar elke gebeurtenis of voorwaarde op het vlak van milieu, maatschappij of gouvernance (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.

Voorwaarden geldig op 19-03-2024.
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 of via Help & Contact in uw app.

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

Belfius Smart Fix

Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis - BE6291310843.

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 250.000 EUR: 1,00%
- van 250.000 EUR tot 499.999 EUR: 0,75%
- vanaf 5000.000 EUR: 0,625%

10% korting op de instapkosten voor de inschrijvingen uitgevoerd via Belfius Direct Net of Belfius Mobile.

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. Maximum 2,5%.

Incidentele kosten voor dienstverlening

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

Belfius Smart Fix

Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis - BE6291310843.

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 0,10000005%

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 0,71999995% 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 0,03%.

> 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 is onderworpen aan de roerende voorheffing van 30%. Omdat 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.
30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden.

Beurstaks (TOB):

Geen.

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.

Belfius Smart Fix

Compartiment van de bevek Belfius Smart naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, N.V. naar Belgisch recht - Aandelenklasse E - Dis - BE6291310843.

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 Smart Fix (BE6291310843)

Bedrag dat u wil beleggen in dit product.- Indicatieve tegenwaarde van 25000 euro

Gecumuleerde kosten en impact op het jaarlijks rendement

	Bij verkoop na 1 jaar		Bij verkoop na 2 jaar *	
Kosten voor beleggingsdiensten en nevendiensten	250,00 EUR	1,000 %	250,00 EUR	0,500 %
Inducements **	25,00 EUR	0,100 %	50,00 EUR	0,100 %
Productkosten (exclusief inducements)	187,50 EUR	0,750 %	375,00 EUR	0,750 %
Totaal	462,50 EUR	1,850 %	675,00 EUR	1,350 %
(waarvan taksen) ***	0,00 EUR	0,000 %	0,00 EUR	0,000 %

* 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 taksen verbonden aan transacties (bijvoorbeeld TOB, buitenlandse transactiegebonden taksen zoals de Engelse stamp duty). Opgelet: Andere taksen, in het bijzonder taksen 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 en in uw kantoor.

Deze pagina's geven een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 19 maart 2024