

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.

Become, een compartiment van de bevek Belfius Equities

Klasse C - Kapitalisatieaandelen: BE6328358781

Bevoegde autoriteit: Autoriteit voor financiële diensten en markten
Het fonds wordt beheerd door Candriam.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Belangrijkste verhandelde activa:

Minstens 95% rechten van deelneming van de Master, Candriam Sustainable Equity Children, die zelf voornamelijk belegt in aandelen van bedrijven uit de hele wereld die bijdragen aan het welzijn van kinderen en een positieve invloed op hun leven uitoefenen.

Beleggingsstrategie:

Het fonds wil als feederfonds de beleggingsstrategie van het masterfonds repliceren.

Het masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index.

Het beheerteam van het masterfonds maakt discretionaire beleggingskeuzes op basis van een economisch-financieel analyseproces en een interne analyse van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en governance (ESG, Environmental, Social en Governance). Beide geven een indicatie van de risico's en kansen op lange termijn.

Het masterfonds belegt in bedrijven die willen bijdragen aan het welzijn van kinderen en een positieve invloed op hun leven uitoefenen. Dit zijn innovatieve bedrijven die oplossingen bieden die helpen om aan de basisbehoeften van kinderen te voldoen en hun ontwikkeling te bevorderen.

Dit masterfonds is gebaseerd op 'sterke overtuigingen': het wordt beheerd op basis van een zorgvuldige selectie van een beperkt aantal aandelen van uiteenlopende marktkapitalisatie.

Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling. Het masterfonds belegt in een portefeuille van bedrijven waar ten minste 50% van de gewogen gemiddelde omzet gerelateerd is aan bedrijfsactiviteiten die bijdragen aan het leveren van essentiële diensten (drinkwater, sanitaire voorzieningen, gezondheidszorg, voeding, enz.) en/of het leveren van producten/diensten die bijdragen aan de ontwikkeling van kinderen (onderwijs, financiële inclusie, sport/recreatie, enz.).

Op deze manier wil het masterfonds bijdragen aan de volgende Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties: '3. Goede gezondheid en welzijn', '4. Kwaliteitsonderwijs' en '6. Schoon water en sanitair'. Het doel van een positieve langetermijnpact op het vlak van milieu en maatschappij wordt momenteel beoordeeld door een ESG-score te berekenen die het resultaat is van de eigen ESG-analyse van Candriam. Om dit duurzame doel te bereiken streeft de gewogen gemiddelde ESG-score van het masterfonds ernaar hoger te zijn dan de gewogen gemiddelde ESG-score van de referentie-index.

De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie, analyse en globale beoordeling van bedrijven.

Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die bepaalde internationaal erkende normen en principes niet respecteren (Global Compact van de

Verenigde Naties) en die betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten (met name betreffende kinderen) en die samenwerken met landen die als zeer onderdrukkende regimes beschouwd worden.

Het analyse- en selectieproces wordt aangevuld met een actieve betrokkenheid, met name door de dialoog aan te gaan met bedrijven en door als aandeelhouder te stemmen op algemene vergaderingen.

Meer informatie is terug te vinden op de website van de beheervennootschap en/of in het prospectus.

Het masterfonds mag gebruikmaken van derivaten, zowel voor beleggings- als voor afdekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het feederfonds mag gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden (om zich te beschermen tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het rendement van het feederfonds zal vergelijkbaar zijn met dat van het masterfonds, voor aftrek van de kosten die eigen zijn aan het feederfonds.

Referentie-index (benchmark): MSCI World All Countries (Net Return – met nettodividen ten herbelegd)

Het feederfonds 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 feederfonds opgenomen in de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters.
- om prestaties te vergelijken.

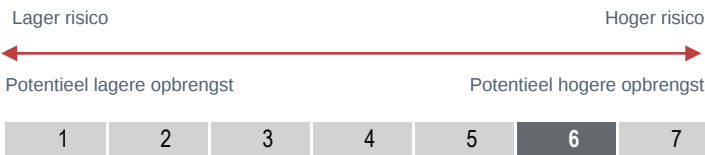
Omdat het feederfonds actief wordt beheerd, heeft het niet tot doel om te beleggen in alle componenten van de index, of te beleggen in dezelfde verhoudingen van de componenten van deze index. In normale marktomstandigheden is de verwachte tracking error van het fonds hoog, meer bepaald hoger dan 4%. 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 aandelen: 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 zes jaar.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



- De vermelde risico-omvang geeft de historische volatiliteit van het fonds weer, zo nodig aangevuld met die van zijn referentiekader. 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 6 resulteert hoofdzakelijk uit de blootstelling aan de aandelen- 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.

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:

- **Wisselkoers- of valutarisico:** de gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.

- **Derivatenrisico:** 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 dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.
- **Risico's verbonden aan 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 deze groeiende landen worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbevingen 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. Deze 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.
- **Liquideitsrisico:** 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.
- **Concentratierisico:** gezien de grote concentratie van de activa in één enkel marktsegment, en zelfs een beperkt aantal emittenten, zouden de risico's die kunnen voortvloeien uit een verslechtering van de fundamentals en/of de liquiditeit van dit segment/deze emittenten, een grotere weerslag kunnen hebben op de activa, in vergelijking met een meer gediversifieerde activaportefeuille.
- De kalender voor de berekening van de netto-inventariswaarde van het feederfonds en het masterfonds loopt gelijk, zodat er geen arbitragetransacties tussen de boekwaarde en de marktwaarde van hun rechten van deelneming verricht kunnen worden.

KOSTEN

EENMALIGE KOSTEN DIE VOOR OF NA UW BELEGGING WORDEN AANGEREKEND	
Instapvergoeding	2.50%
Uitstapvergoeding	Nihil
Switchkosten	2.50%
KOSTEN DIE IN DE LOOP VAN EEN JAAR AAN HET FONDS WORDEN ONTTROKKEN	
Lopende kosten	1.92%
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.

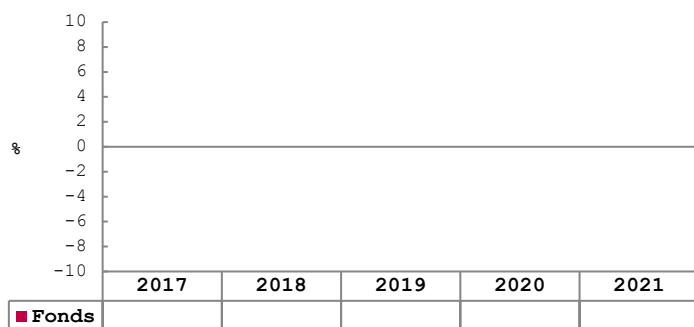
Lopende kosten:

Het hier vermelde cijfer is een raming die berust op het totaalbedrag van de verwachte kosten omdat er onvoldoende historische gegevens zijn om een bruikbare aanwijzing te verschaffen over de lopende kosten. Het jaarverslag voor ieder financieel jaar zal nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten.

De prestatievergoeding en de portefeuilletekosten 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/verkoopen.

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



Er zijn onvoldoende gegevens om een bruikbare aanwijzing van de in het verleden behaalde resultaten te verschaffen.

Jaar van uitgifte van het aandeel: 2021.

Valuta: EUR.

Index: MSCI World All Countries (Net Return – met nettodividenden herbelegd). Het Fonds streeft er niet naar de prestaties van de index na te bootsen.

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 Equities. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor de gezamenlijke compartimenten. De andere bestaande aandelencategorieën worden in het prospectus gespecificeerd.

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 financiële 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 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 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 belastingssituatie van de belegger.

Dat het masterfonds niet in dezelfde lidstaat is gevestigd als het feederfonds, kan een invloed hebben op de fiscale behandeling van het feederfonds.

Het prospectus, het document met essentiële beleggersinformatie en de periodieke verslagen van het masterfonds zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheersmaatschappij en kunnen te allen tijde geraadpleegd worden via de website www.belfiusip.be. Deze documenten zijn beschikbaar in elke taal die is erkend door de bevoegde autoriteit van elk land waar het Masterfonds gemachtigd is zijn rechten van deelneming in de handel te brengen of in elke andere taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is.

Candriam heeft een beloningsbeleid opgesteld conform aan de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheerverenootschappen. 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 Candriam, 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 Candriam (<https://www.belfiusip.be/nl/beleid/index.aspx>) en is op verzoek eveneens verkrijgbaar in een papieren exemplaar en dit kosteloos.

Candriam 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. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 2-7-2022.