



Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

Vous êtes à la recherche d'un investissement:

- qui suit les évolutions de la Bourse
- en actions individuelles de sociétés qui proposent des solutions qui visent à contribuer au développement des enfants.
- que vous pouvez acheter ou vendre chaque jour

Mais:

- sans échéance préétablie
- sans protection du capital
- sans rendement fixe et sûr

Belfius Banque, en tant que promoteur, propose Belfius Equities Become

Grâce au compartiment Belfius Equities Become, vous profitez des évolutions des marchés financiers sans devoir sélectionner vous-même des valeurs individuelles.

Information produit

(*) Un fonds d'investissement (également appelé 'fonds commun de placement' ou 'FCP') est un produit financier qui vous permet d'investir selon une stratégie déterminée dans un portefeuille de titres (actions, obligations,...). Les fonds comportent des risques et des frais. Le capital et/ou le rendement n'est/ne sont pas garanti(s) ou protégé(s).

Politique d'investissement

Principaux actifs traités:

Au minimum 95% de parts du Fonds Maître Candriam Sustainable Equity Children qui investit lui-même principalement en actions de sociétés du monde entier qui contribuent au bien-être des enfants et ont un impact positif sur leur vie.

Stratégie d'investissement:

Le Fonds vise, en tant que Fonds nourricier, à reproduire la stratégie d'investissement du Fonds Maître.

Le Fonds Maître vise à atteindre une croissance du capital en investissant dans les principaux actifs traités et à surperformer l'indice de référence. L'équipe de gestion du Fonds Maître fait des choix d'investissement discrétionnaires sur la base d'un processus d'analyse économique/financière et d'une analyse interne de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) - tous deux reflétant les risques et les opportunités à long terme. Le Fonds Maître investit dans des sociétés qui visent à contribuer au bien-être des enfants et à avoir un impact positif sur leur vie. Il s'agit de sociétés innovantes qui proposent des solutions aidant à répondre aux besoins fondamentaux des enfants et à favoriser leur développement. Ce Fonds Maître est dit « de conviction » : l'équipe de gestion sélectionnera rigoureusement un nombre limité d'actions émises par des sociétés de toutes capitalisations.

Le Fonds Nourricier, via l'investissement dans le Master, vise à:

- Investir dans un portefeuille de sociétés dont au moins 50% des revenus moyens pondérés sont liés à des activités commerciales qui contribuent à fournir des services essentiels (eau potable, assainissement, soins de santé, nutrition, etc.) et/ou à fournir des produits/services qui contribuent au développement des enfants (éducation, inclusion financière, sports/loisirs, etc.).

- Investir dans des sociétés dont au moins 10% du revenu est lié aux activités ci-dessus mentionnées.

- Avoir un score ESG moyen pondéré supérieur au score ESG moyen pondéré de l'indice de référence.

Le Fonds Nourricier promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable. Le fonds investit au moins 70% des actifs nets dans des investissements durables.

Le Fonds Maître a quant à lui un objectif d'investissement durable. L'analyse des aspects ESG (Environnement, Social et Gouvernance) est intégrée dans la sélection, l'analyse et l'évaluation globale des sociétés. Le Fonds Maître vise également à exclure les investissements dans les sociétés qui ne respectent pas certains principes et normes reconnus à l'échelle internationale (Pacte mondial des Nations Unies), qui sont largement exposées à certaines activités controversées (notamment liées aux enfants) ou qui collaborent avec des pays dont les régimes sont considérés comme très oppressifs. Le processus d'analyse et de sélection s'accompagne également d'une participation active, notamment par le dialogue avec les entreprises et, en tant qu'actionnaire, par le vote aux assemblées générales. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site Internet de la société de gestion et/ou le prospectus.

Le Fonds Maître peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Le Fonds Nourricier peut recourir aux produits dérivés dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Valeur de référence: MSCI World All Countries (Net Return).

Le fonds nourricier est géré de manière active et le processus d'investissement implique la référence à une valeur de référence (l'indice).

Utilisation de l'indice:

- comme univers d'investissement. En général, les instruments financiers dans le portefeuille du fonds nourricier font majoritairement partie de l'indice.

Ceci dit, des investissements en dehors de l'indice sont autorisés,

- dans la détermination des niveaux/paramètres de risque.

- à des fins de comparaison de performance.

Le fonds nourricier étant géré activement, il n'a pas pour objectif d'investir dans tous les composants de l'indice, ni d'investir dans les mêmes proportions que les composants de cet indice. Dans des conditions normales de marché, la tracking error attendue du fonds sera importante, à savoir supérieure à 4%. Cette mesure est une estimation des écarts de performance du fonds par rapport à la performance de son indice. Plus la tracking

Cette fiche produit n'est complète que si elle est accompagnée des informations reprises aux pages suivantes et donne une image fidèle de la réalité en date du 19-03-2024.

Belfius Equities Become

Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE6328358781

error est importante, plus les déviations vis-à-vis de l'indice sont importantes. La tracking error réalisée dépend notamment des conditions de marché (volatilité et corrélations entre instruments financiers) et peut dès lors s'écarter de la tracking error attendue.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital et des revenus. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 6 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

Informations Maître/Nourricier:

Le prospectus, le document d'informations clés et les derniers rapports périodiques du Fonds Maître peuvent être obtenus sur demande, gratuitement, au siège social de la Société de Gestion du Fonds Maître. Ces documents sont disponibles dans l'une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le Fonds Maître est autorisé à commercialiser ses parts ou dans une langue usuelle dans la sphère financière internationale.

Le fait que le Fonds Maître ne soit pas établi dans le même État Membre que le Fonds peut affecter le régime fiscal du Fonds.

Les rendements offerts par le Fonds seront similaires à ceux offerts par le Fonds Maître avant déduction des frais spécifiques au Fonds.

La politique d'investissement a été reprise du Document d'informations clés (Key Information Document, KID).

Le capital et/ou le rendement n'est (ne sont) pas garanti(s) ou protégé(s).

Belfius Equities Become

Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE6328358781

SOUSCRIPTION

Prix de souscription minimum: 25 euro.

Type d'actions: Actions de capitalisation (plus-value ou moins-value potentielle, la VNI qui est versée en cas de vente peut être plus ou moins élevée qu'en cas d'achat).

Durée: indéterminée.

CARACTÉRISTIQUES

Valeur nette d'inventaire: calculée et publiée chaque jour - publication sur le site Internet de BeAMA (beama.be/fr/valeurs-nettes-dinventaire) ainsi que sur belfius.be/fonds.

COÛTS À CHARGE DE L'INVESTISSEUR

COÛTS DE TRANSACTION

Frais d'entrée:

- Inférieur à 50.000 EUR: 2,50%
- de 50.000 à 124.999 EUR: 1,75%
- de 125.000 à 249.999 EUR: 1,00%
- à partir de 250.000 EUR: 0,75%

Réduction de 10% des frais d'entrée pour les souscriptions exécutées via Belfius Direct Net or Belfius Mobile.

Frais de sortie: aucun

Frais de conversion: Tous les frais imputés par Belfius Banque pour le service fourni lors de la conversion. Maximum 2,5%.

COÛTS RÉCURRENTS

Coûts récurrents: 2,21%. Les coûts récurrents sont prélevés par le fonds au cours de l'année et peuvent varier d'une année à l'autre. Pour de plus amples informations sur les coûts récurrents, vous pouvez consulter le Document d'informations clés (KID) du fonds. Ces coûts récurrents se composent de:

Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation: 1,98%

Coûts de transaction: 0,23% tous les coûts de transaction faits par le gestionnaire lors de l'achat et de la vente de positions dans le portefeuille du fonds.

Swing Pricing: Oui - L'application du swing pricing a pour objectif de protéger les actionnaires existants contre l'impact négatif sur la valeur d'inventaire qu'ils peuvent subir à la suite de frais liés aux entrées et sorties significatives d'autres investisseurs dans le fonds. L'ajustement du mode de valorisation ne devra pas dépasser 2% de la valeur nette d'inventaire. Pour de plus amples informations, veuillez consulter le prospectus.

FRAIS MARGINAUX

Commissions liées aux résultats: Aucun

D'AUTRES COÛTS

Dossier-titres Le dépôt-titres est exempté de droits de garde chez Belfius Banque. Des droits de garde peuvent être réclamés auprès d'autres institutions financières.

DIVERS

Le fonds peut offrir la possibilité à votre agence Belfius Banque d'utiliser du matériel de support et/ou de participer à un programme de formation, organisé et financé par les acteurs avec lesquels le fonds collabore. Sur simple demande, vous pouvez obtenir plus d'informations dans votre agence.

FISCALITÉ

Sur base de la législation fiscale actuellement en vigueur, qui peut être sujette à modifications, le régime d'imposition pour les investisseurs privés soumis à l'impôt belge des personnes physiques est pour les revenus attribués le suivant:

- précompte mobilier: la plus-value éventuelle n'est pas soumise au précompte mobilier si le fonds sous-jacent ne détient pas plus de 10% de créances. Si plus de 10% est investi en créances, le précompte mobilier sera prélevé sur la partie de la plus-value qui correspond à la partie sous-jacente investie en créances.
- taxe sur les opérations de bourse (TOB): 1,32 % (max 4.000 EUR) lors du rachat ou en cas de conversion des parts de capitalisation en parts du même ou d'un autre compartiment.

Pour plus d'informations relatives au précompte mobilier et la Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB) veuillez contacter votre conseiller financier. Les investisseurs qui ne sont pas soumis à l'impôt belge des personnes physiques doivent s'informer du régime d'imposition qui leur est applicable.

DOCUMENTS

Le Document d'informations clés (Key Information Document, KID), le prospectus et les rapports périodiques les plus récents sont disponibles gratuitement en français et en néerlandais dans toutes les agences de Belfius Banque, qui assure le service financier et sur belfius.be/retail/fr/produits/epargner-investir/investir/fonds-sicav/recherche-de-fonds/index.aspx.

Vous trouverez un résumé de vos droits en tant qu'investisseur sur belfius.be/belfiusam-synthese-droits-investisseurs. Ce résumé est disponible en français et en néerlandais.

Pour plus d'informations concernant les éventuels aspects ESG, veuillez consulter le supplément au prospectus, le rapport annuel et la publication d'informations en matière de durabilité ([/www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDINFO_FR](http://www.belfius.be/imagingervlet/GetDocument?src=mifid&id=FUNDINFO_FR)).

Nous vous conseillons de lire le Document d'informations clés (Key Information Document, KID), le prospectus et la fiche produits et de tenir compte de toutes les caractéristiques et finalités de ce fonds, telles que reprises dans ces documents avant de prendre la décision d'investir. Aucune garantie formelle n'est fournie au compartiment par Belfius Banque.

Protection des dépôts: Ce produit ne peut pas être considéré comme un dépôt et n'est pas protégé par le système belge de protection des dépôts. Il est toutefois couvert par le Fonds de protection des instruments financiers. Pour plus d'informations: belfius.be/dgs.

SERVICE PLAINTES

Une plainte? Contactez d'abord votre agence, votre conseiller financier ou le service Gestion des plaintes (N° de colis 7908), Place Charles Rogier, 11 à 1210 Bruxelles, ou envoyez un e-mail à complaints@belfius.be.

Vous n'êtes pas satisfait de la réponse? Adressez-vous à Belfius Banque SA, Negotiation (N° de colis 7913), Place Charles Rogier, 11 à 1210 Bruxelles ou envoyez un e-mail à negotiation@belfius.be.

Vous ne trouvez pas immédiatement la solution après avoir contacté les services précités? Adressez-vous à l'Ombudsman en conflits financiers, North Gate II, boulevard du Roi Albert II, 8 à 1000 Bruxelles (ombudsfm.be).

Belfius Equities Become

Compartiment de la sicav Belfius Equities de droit belge, géré par Belfius Asset Management, S.A. de droit belge - Classe d'actions C - Cap.

ISIN: BE6328358781

Indicateur synthétique de risque (SRI):

Classe de risque 4. L'indicateur synthétique de risque est l'indicateur de risque du produit par rapport à d'autres produits, où 1 représente le risque le plus faible et 7 le risque le plus élevé. Ce chiffre peut évoluer dans le temps (à la baisse comme à la hausse), et le niveau le plus faible n'est pas indicatif d'une absence de risque. L'indicateur permet d'apprécier la probabilité pour ce produit d'enregistrer des pertes en cas de mouvements de marché et/ou une impossibilité de vous payer. L'indicateur de risque suppose que vous gardez le produit pour la période de détention recommandée comme indiqué dans le Document d'informations clés (Key Information Document, KID). De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus et le KID ou sur belfius.be/risques-investissements.

Risque plus faible

Risque plus élevé



Dynamic

Vous trouverez de plus amples informations sur belfius.be/catégoriesdeproduits.

RISQUES

La liste des risques ci-dessous n'est pas exhaustive. De plus amples informations sur les risques applicables au fonds et à tout compartiment du fonds sont disponibles dans le prospectus, le Document d'informations clés (Key Information Document, KID) ou sur belfius.be/risques-investissements.

L'investisseur doit tenir compte des risques suivants qui sont importants et qui ne peuvent pas nécessairement être pris en compte de manière adéquate dans le SRI:

Risque lié aux produits financiers dérivés

La plupart des produits dérivés dont la valeur dépend du prix d'un ou plusieurs actifs sous-jacents (matières premières, devises, indices...) sont caractérisés par un grand effet de levier (prix d'achat ou de vente fixé à l'avance). Cela les expose, à la hausse comme à la baisse, à des variations de cours beaucoup plus importantes que les produits traditionnels.

Risque de concentration

On parle ici de risque de perte en raison d'une concentration trop importante des investissements dans certaines catégories d'actifs ou sur certains marchés.

Risque de liquidité

Le fonds peut investir dans des actifs qui ne sont pas facilement négociables sur un marché. Cela peut influencer négativement la vente.

Risque Maître/Nourricier

Un "Nourricier" investit la majeure partie de ses actifs dans un "Maître" et de ce fait le Nourricier déroge aux règles habituelles de diversification. Cependant, les investissements du Maître respectent eux, les critères de diversification. Un Fonds se qualifie comme "Nourricier" quand il investit au moins 85 % de ses actifs dans des parts d'un Maître.

Risques liés aux pays émergents

Les marchés émergents connaissent une volatilité plus importante que les marchés plus mûrs parce qu'ils sont plus sensibles aux facteurs économiques et politiques et que les titres s'y négocient plus difficilement.

Risque de change

Le fonds peut être influencé par les fluctuations des taux de change.

Ce document est une communication marketing et ne peut être considéré comme un conseil en investissement. Conditions valables au 19-03-2024.

Éditeur responsable:
Belfius Banque SA - Place Charles Rogier 11 - 1210 Bruxelles - +32 2 222 11 11 - belfius.be
RPM Bruxelles TVA BE 0403.201.185 - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - FSMA n° 19649 A

Une question?

Belfius Connect vous aide avec plaisir: via le bouton rouge sur [Belfius.be](https://belfius.be) ou via Help & Contact dans votre app.

Vous avez votre propre personne de contact? N'hésitez pas à la contacter avec votre question.