

# ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

# Belfius Pension Fund High Equities, Kapitalisatie, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) Pensioenspaarfonds

**Ontwikkelaar:** Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.

**ISIN:** BE0159537696

**Website:** <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>

**Contact:** Bel +32 (0)2 222 12 01 voor meer informatie

**Bevoegde autoriteit:** De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op Belfius Asset Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit product is in België vergunning verleend.

Aan Belfius Asset Management is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2025-02-28.

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**Soort:** Dit product is een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Pension Fund High Equities), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

**Looptijd:** Onbepaalde duur.

### Doelstellingen:

#### 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 met een voorkeur voor aandelen en wil beter presteren dan de referentiewaarde.

Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen mogen de beheerders vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, rekening houdend met de analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. In dat opzicht mag het fonds tijdelijk voor een gering deel belegd zijn in aandelen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken, zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. 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 en meewerken met landen die als extreem onderdrukkende regimes beschouwd worden.

Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheermaatschappij en/of het prospectus.

Het fonds mag alleen derivaten gebruiken om het valutarisico af te dekken.

**Referentie-index (benchmark):** 49% MSCI EMU Index (Net Return) + 10.5% MSCI EMU Small Cap Index (Net Return) + 10.5% MSCI World ex EMU Index (Net Return) + 30% Bloomberg Euro-Aggregate (Total Return).

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ("de 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.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat er in alle componenten van de index wordt belegd, noch dat er in dezelfde verhoudingen wordt belegd in de componenten van de index. In normale marktomstandigheden zal de verwachte tracking error van het fonds beperkt tot matig zijn, namelijk tussen 0,5% en 3%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schommelingen van en correlatie tussen financiële beleggingen) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

**Terugkoop van aandelen:** Op aanvraag, dagelijks, in België.

**Bestemming van de inkomsten:** Herbelegging.

#### Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensgroei. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 5 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

#### Algemene informatie:

**Bewaarder:** Belfius Bank.

#### Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft Belfius Pension Fund High Equities.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen bij Belfius Asset Management en te allen tijde kunnen raadplegen op <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>. Deze documenten zijn beschikbaar in het Frans en in het Nederlands en tevens in een van de talen die wordt aanvaard door de bevoegde autoriteit van elk land waar het fonds gemachtigd is zijn rechten van deelneming te verhandelen of in een taal die in de internationale financiële wereld gebruikelijk is.

Alle andere praktische informatie, met inbegrip van de meest recente prijzen van de rechten van deelneming, is verkrijgbaar op de hierboven vermelde plaatsen.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar.  
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u indien een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

### Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het

### Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

**Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:** Krediet. Valuta. Liquiditeit. Inflatie.Duurzaamheid.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

product en/of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2015 en 03-2020.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12-2019 en 11-2024.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2016 en 06-2021.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Scenario's</b>			
<b>Minimaal</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress</b>	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	3 210 EUR	4 810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 67,87%	- 13,61%
<b>Ongunstig</b>	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 080 EUR	9 670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 19,15%	- 0,68%
<b>Gematigd</b>	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	10 220 EUR	12 330 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,16%	4,29%
<b>Gunstig</b>	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	12 850 EUR	14 510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	28,55%	7,73%

## WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS ASSET MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN?

Aangezien de activa van het Fonds worden aangehouden door de bewaarder, maken ze geen deel uit van de boedel in geval van faillissement van Belfius Asset Management en kunnen ze niet in beslag worden genomen door de schuldeisers van Belfius Asset Management zelf. De belegger kan echter nog steeds financieel verlies lijden als Belfius Asset Management in gebreke blijft.

In het geval dat de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies beperkt door de wettelijke scheiding tussen de activa van de bewaarder en die van het Fonds.

Het potentiële financiële verlies als gevolg van het in gebreke blijven van Belfius Asset Management wordt niet gedekt door een compensatieregeling of garantiestelsel voor beleggers.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis

van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10 000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
<b>Totale kosten</b>	<b>459 EUR</b>	<b>1 329 EUR</b>
Effect van de kosten per jaar (*)	4,6%	2,2% per jaar

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,4% vóór de kosten en 4,3% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Als het fonds deel uitmaakt van een ander product, zoals een verzekeringsproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
<b>Enmalige kosten bij in- of uitstap</b>		
<b>Instapkosten</b>	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 EUR
<b>Uitstapkosten</b>	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	1,24% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	139 EUR
<b>Transactiekosten</b>	0,19% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	19 EUR
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De keuze van de aanbevolen periode van bezit hangt af van de onderliggende beleggingstypes en de mate waarin het bijbehorende risico hoger of lager is. Producten van het type 'aandelen' (risikanter) bijvoorbeeld hebben doorgaans een aanbevolen periode van bezit van 6 jaar (lange termijn), producten van het type 'obligaties' of 'geldmarkt' (minder riskant) hebben een kortere aanbevolen periode van bezit (doorgaans tussen 2 en 4 jaar voor obligaties of minder dan 1 jaar voor geldmarktproducten - middellange termijn/korte termijn). Producten van het 'gemengde' type hebben een aanbevolen periode

van bezit die doorgaans tussen 3 en 5 jaar ligt, afhankelijk van de weging van de onderliggende types. Producten van het 'alternatieve' type hebben meestal een aanbevolen periode van bezit van 3 jaar.

De belegger kan op elk moment verzoeken om de terugkoop van zijn rechten van deelneming, volgens de voorwaarden vermeld onder 'Wat zijn de kosten?'. Hoe korter de periode van bezit in verhouding tot de aanbevolen periode van bezit, hoe meer de eventuele kosten effect kunnen hebben op het rendementsprofiel.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Klachten over het product of het gedrag van de ontwikkelaar of van een persoon die over het product advies geeft of het product verkoopt kunnen gericht worden aan:

**Postadres:** Belfius Asset Management, Karel Rogierplein/place Charles Rogier 11, 1210 Brussel/Bruelles  
**Website:** <https://www.belfius.be/belfiusam-nl-klachten> / <https://www.belfius.be/belfiusam-fr-plaintes>  
**E-mail:** [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be)

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Naast dit document dient u het prospectus te lezen op de website <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>.

De prestaties in het verleden van dit product voor de laatste 10 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE0159537696>. Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.

De bovenstaande prestatiescenario-berekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/BE0159537696>.

Belfius Asset Management past een beloningsbeleid toe conform de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheermaatschappijen. Het beloningsbeleid van Belfius Asset Management 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. Meer informatie over het beloningsbeleid van Belfius Asset Management, met onder meer een beschrijving van de berekeningsmethode van de beloning en van de betalingsvoorwaarden, van de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en de betaling ervan, kunt u raadplegen op de website van Belfius Asset Management (<https://www.belfius.be/belfiusam-nl-beleid>) en is op verzoeken eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.