

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

Bel=Go, C - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Equities, BEVEK

ISIN:	BE0942851115
Ontwikkelaar:	Belfius Investment Partners
Website:	www.belfiusip.be
Contact:	+32 (0)2 222 12 01
Bevoegde autoriteit:	Belfius Investment Partners is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Belfius Equities is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit essentiële-informatiedocument is geldig op 2023-02-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: BEVEK

Vervaldatum: Onbepaalde duur.

Doelstelling:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen van bedrijven die actief zijn in België.

Beleggingsstrategie:

Het vermogen van dit deelfonds wordt hoofdzakelijk belegd in aandelen van bedrijven die hun maatschappelijke zetel in België hebben en in ondergeschikte mate in bedrijven uit de rest van de wereld die een op lange termijn gedeelde groei van de Belgische economie ondersteunen door hoogwaardige werkgelegenheid te verstrekken. Het beheerteam geeft de voorkeur aan bedrijven waarvan het verwacht dat hun groeipotentieel zal helpen om over een termijn van vijf jaar stabiele werkgelegenheid in België te creëren of houden en/of de arbeidsomstandigheden van hun werknemers te verbeteren.

Dit deelfonds valt onder artikel 8 van de SFDR-verordening omdat het onder andere ecologische en/of sociale en governance-kenmerken promoot.

Bovendien probeert het een positieve bijdrage te leveren aan de achtste duurzame ontwikkelingsdoelstelling (SDG8) van de Verenigde Naties, 'Waardig werk en economische groei'.

De ESG-analyse dekt de volledige portefeuille, met uitzondering van deposito's en liquide middelen, en speelt een rol in de selectie en globale beoordeling van bedrijven. In het kader van deze analyse wordt er nagegaan of alle beleggingen in het deelfonds stroken met het interne beleid inzake verantwoord beleggen van Belfius Investment Partners. Het beheerteam sluit zo bedrijven uit waarvan de activiteiten een van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties herhaaldelijk en in aanzienlijke mate hebben geschonden, evenals bedrijven die actief zijn in omstreden sectoren zoals tabak en wapens.

Referentie-index (benchmark): MSCI Belgium IMI 25/50 (Net Return).

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

Gebruik van de index:

- 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 hoog zijn, namelijk meer dan 4%. 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 de 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 6 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:

Depotbank: Belfius Bank.

Andere nuttige informatie:

Dit document beschrijft een aandelen categorie van een compartiment van Belfius Equities. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande aandelen categorieën vindt u in het prospectus.

De belegger heeft het recht om zijn aandelen te laten omzetten in aandelen van een andere categorie van hetzelfde compartiment of in aandelen van een categorie van een ander compartiment van het fonds conform de geschiktheidsvoorwaarden en volgens de regels die bij zijn financiële tussenpersoon verkrijgbaar zijn.

Het compartiment is slechts aansprakelijk voor de schulden, verbintenissen en verplichtingen (passiva) die te zijnen laste kunnen worden gelegd.

Aanvullende informatie over het fonds is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen die beleggers op verzoek kosteloos kunnen verkrijgen bij Belfius Investment Partners en te allen tijde kunnen raadplegen op www.belfiusip.be. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het fonds de toelating heeft om zijn aandelen te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld. Alle andere praktische informatie, onder meer de recentste aandelenkoersen, is verkrijgbaar op de voornoemde 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 6 jaren.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze indicator laat zien hoe waarschijnlijk het is dat u geld verliest door ontwikkelingen op de markten of doordat wij u niet kunnen uitbetalen.

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 middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Wees u bewust van het valutarisico. In bepaalde omstandigheden zullen de bedragen die aan u worden betaald in een andere valuta zijn; uw uiteindelijk rendement kan daarom afhangen van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in bovenstaande indicator.

Andere materieel relevante risico's die niet op afdoende wijze gevat worden door de SRI: Valuta. Liquiditeit. Concentratie. Duurzaamheid.

Aangezien dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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 product/een geschikte benchmark over de afgelopen 11 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 09-2021 en 09-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09-2015 en 08-2021.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2011 en 10-2017.

Belegging 10 000 EUR			
Scenario's		1 jaar	6 jaren (aanbevolen periode van bezit)
Minimum: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 210 EUR	1 030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 87,92%	- 31,53%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 960 EUR	7 940 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 20,39%	- 3,78%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 040 EUR	14 420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,43%	6,30%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14 460 EUR	22 440 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	44,64%	14,42%

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INVESTMENT PARTNERS NIET KAN UITBETALEN?

De door Belfius Investment Partners beheerde activa maken geen deel uit van de failliete boedel als Belfius Investment Partners failliet gaat. Er kan geen beslag op gelegd worden door schuldeisers van Belfius Investment Partners. Toch kan de belegger financieel verlies lijden als Belfius Investment Partners in gebreke blijft.

Financiële verliezen zijn niet gedekt door een compensatieregeling voor beleggers noch garantiestelsel.

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:

Wij 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.

Belegging 10 000 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaren
Totale kosten	465 EUR	2 268 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,6%	2,6%

* 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 8,9% vóór de kosten en 6,3% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

		Als u uitstapt na 1 jaar
Enmalige instap- of uitstapkosten		
Instapkosten	2,50% maximum van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	250 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Vaste kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,88% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	203 EUR
Transactiekosten	0,11% 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.	12 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 2,5%. Voor meer informatie over hoe u dit recht kunt uitoefenen, kunt u het deel "Algemene informatie" en/of het prospectus raadplegen.

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

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaren

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' (riskanter) 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 wegging 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 Investment Partners, Karel Rogierplein/place Charles Rogier 11, 1210 Brussel/Bruxelles
Website: <https://www.belfiusip.be/nl/klachten/index.aspx> / <https://www.belfiusip.be/fr/plaintes/index.aspx>
E-mail: complaints@belfius.be

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Naast dit document dient u ook het prospectus te lezen op de website www.belfiusip.be.

De prestaties in het verleden van dit product voor de laatste 10 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&&id=BE0942851115ANNKID_NL. 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.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&&id=BE0942851115ANN2KID_NL.

Belfius Investement Partners past een beloningsbeleid toe conform de Belgische en Europese wetgeving die van toepassing is op beheermaatschappijen. Het beloningsbeleid van Belfius Investement 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. Meer informatie over het beloningsbeleid van Belfius Investement Partners, 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 Investement Partners (<https://www.belfius.be/common/nl/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-investment-partners/verloningsbeleid.pdf>) en is op verzoeken eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.