

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

Virtu=All, C - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Equities, BEVEK

Ontwikkelaar:	Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN:	BE6333894853
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 aandelenklasse (C) van een compartiment (Virtu=All) van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) naar Belgisch recht (Belfius Equities), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Minstens 95% rechten van deelneming in het Masterfonds Candriam Equities L Meta Globe, dat zelf belegt in aandelen van wereldwijd actieve bedrijven die een duidelijke band hebben met het metaversum, hoofdzakelijk vanwege hun technologische relevantie en/of duidelijke intentie om het metaversum deel te laten uitmaken van hun bedrijfsmodel.

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.

Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen mogen de beheerders van het masterfonds vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, rekening houdend met de eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

De activa van het masterfonds worden hoofdzakelijk belegd in aandelen en/of daarmee gelijk te stellen effecten van wereldwijd actieve bedrijven die een duidelijke band hebben met het metaversum, hoofdzakelijk vanwege hun technologische relevantie en/of duidelijke intentie om het metaversum deel te laten uitmaken van hun bedrijfsmodel.

Het metaversum is een virtuele wereld die beschouwd kan worden als de fusie in realtime tussen de echte wereld en de digitale wereld die via de computer wordt gecreëerd, waarin een oneindig aantal gebruikers kan creëren, contacten leggen, reizen, consumeren, werken...

In dit metaversum kunnen gebruikers content ontdekken en diensten die worden gecreëerd en aangeboden door een brede waaier aan bijdragers, met wie ze transacties kunnen verrichten in het kader van een virtuele economie. Dit samenkomen van de fysieke en digitale wereld maakt de weg vrij voor nieuwe toepassingen, zowel op het gebied van consumptie als op industrieel gebied. (bv. 'block chain technology', simulatie- en ontwerpprogramma's, sociale media, cloudinfrastructuur, virtuele/toegevoegde realiteit, digitale tweelingen, opleidingen, entertainmenttoepassingen, enz.).

Het masterfonds is gebaseerd op sterke overtuigingen: de beheerders selecteren een beperkt aantal aandelen van eender welke kapitalisatiegrootte.

Het feederfonds 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 het beleggingsproces van het masterfonds.

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.

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

Het masterfonds kan gebruik maken van afgeleide producten (derivaten), zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Het feederfonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten) voor afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI ACWI (Net 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. De financiële beleggingen in de portefeuille maken in de meeste gevallen deel uit van de index. Toch zijn beleggingen buiten de index toegelaten;

- om de risiconiveaus/-parameters te bepalen,

- om het rendement 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 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 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:

Bewaarder: Belfius Bank.

Informatie Master/Feeder:

Het prospectus, het essentiële-informatiedocument en de periodieke verslagen van het Masterfonds zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij van het Masterfonds. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het Masterfonds de toelating heeft om zijn rechten van deelneming te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld.

Het feit dat het Masterfonds niet in dezelfde lidstaat als het fonds gevestigd is kan van invloed zijn op de fiscale behandeling het fonds.

Het rendement van het fonds zal vergelijkbaar zijn met dat van het Masterfonds, vóór aftrek van de specifieke kosten van het fonds.

Andere nuttige informatie:

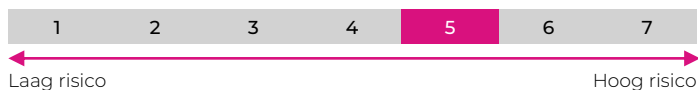
Dit document beschrijft een aandelenklasse van een compartiment van Belfius Equities. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande aandelenklassen vindt u in het prospectus.

De belegger heeft het recht om zijn aandelen te laten omzetten in aandelen van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in aandelen van een klasse 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 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 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 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.

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 5 uit 7, dat is een middelgroot-hoge risicoklasse.

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

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Liquiditeit. Concentratie. Duurzaamheid. Master/Feeder.

De kalender voor de berekening van de intrinsieke waarde van het fonds en het Masterfonds loopt gelijk, zodat er geen arbitragetransacties tussen de boekwaarde en de marktwaarde van hun rechten van deelneming verricht kunnen worden.

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

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 en/of 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 02-2024 en 01-2025.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07-2017 en 06-2023.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2019 en 12-2024.

Aanbevolen periode van bezit:		6 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	1 570 EUR	2 550 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 84,31%	- 20,36%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 090 EUR	12 240 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 19,10%	3,43%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 830 EUR	17 830 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,25%	10,11%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14 070 EUR	24 160 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	40,72%	15,83%

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 beleggingsperiodes.

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 6 jaar
Totale kosten	469 EUR	2 849 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,7%	2,8% 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 12,9% vóór de kosten en 10,1% 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
Enmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 2,50% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 250 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,95% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	211 EUR
Transactiekosten	0,08% 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.	8 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Conversiekosten (Max): 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 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' (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 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/Bruxelles
Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-nl-klachten> / <https://www.belfius.be/belfiusam-fr-plaintes>
E-mail: 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 2 jaar zijn beschikbaar via de volgende link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6333894853>. 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/BE6333894853>.

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.