

Inleiding

Dit informatiedocument is opgesteld conform artikel 173, §2 van het KB van 12 november 2012 met betrekking tot instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG ("het KB van 12 november 2012" of "het KB van 2012").

Beleggers worden er op attent gemaakt dat dit informatiedocument betrekking heeft op meerdere fusies tussen compartimenten van het GBF.

Soort herstructurering en betrokken instelling voor collectieve belegging en goedkeuringsprocedure

1. Soort herstructurering en betrokken instelling voor collectieve belegging

Dit fusievoorstel van de raad van bestuur van Belfius Asset Management ("de raad") betreft het voorstel tot fusie door overname van de onderstaande compartimenten van het fonds:

'Belfius Portfolio, GBF naar Belgisch recht', openbare instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) met een veranderlijk aantal rechten van deelneming, waarvan Belfius Asset Management, gevestigd te Rogierplein 11, 1210 Brussel, de beheermaatschappij is.

Het GBF heeft geopteerd voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en is, wat haar werking en beleggingen betreft, onderworpen aan de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en aan het KB van 2012.

De herstructurering bestaat uit verschillende luiken. Als één luik niet uitgevoerd wordt, wil dat niet zeggen dat de andere luiken evenmin zullen worden uitgevoerd. Beleggers wordt verzocht de informatie die op hen betrekking heeft te raadplegen.

Deze herstructurering neemt de vorm aan van een fusie in de zin van artikel 160, 1° van het KB van 2012 en verloopt als volgt: fusie van het over te nemen compartiment met het overnemende compartiment op de onderstaande wijze:

<i>Over te nemen compartiment</i>	<i>Overnemende compartiment</i>
Belfius Portfolio Target Return Low C Cap. (BE6286766025)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Target Return Low P Cap. (BE6286771074)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Target Return Low V Cap. (BE6286773096)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 C Cap. (BE6286695281)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 P Cap. (BE6286702350)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 V Cap. (BE6286709421)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Target Return High C Cap. (BE6286776123)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Target Return High P Cap. (BE6286779150)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Target Return High V Cap. (BE6286781172)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 C Cap. (BE6286727605)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 P Cap. (BE6286733660)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 V Cap. (BE6286735681)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 C Cap. (BE6286758915)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 C Cap. (BE6286729627)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 P Cap. (BE6286759921)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 P Cap. (BE6286730633)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 V Cap. (BE6286760937)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 V Cap. (BE6286732654)

Overeenkomstig de toepasselijke regelgeving wordt in het kader van een fusie door overname het volledige vermogen van het over te nemen compartiment - d.w.z. zowel de rechten als verplichtingen - overgedragen, via een ontbinding zonder vereffening, aan het overnemende compartiment na afloop van de fusie.

2. Goedkeuringsprocedure

Het fusievoorstel wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de buitengewone algemene vergadering (BAV) van elk betrokken compartiment die op 29 november 2024 gehouden zal worden. Om goedgekeurd te worden, moet het fusievoorstel gesteund worden door minstens drie vierde van de uitgebrachte stemmen op de vergadering. Elk geheel recht van deelneming geeft recht op één stem wanneer de rechten van deelneming een gelijke waarde hebben. Zijn de rechten van deelneming niet van gelijke waarde, dan geeft elk geheel recht van deelneming van rechtswege recht op een aantal stemmen naar evenredigheid van het gedeelte van de activa van het GBF dat het vertegenwoordigt, met dien verstande dat het recht van deelneming dat het laagste bedrag vertegenwoordigt voor één stem wordt aangerekend; met fracties van stemmen wordt geen rekening gehouden.

Beleggers die wensen deel te nemen aan de BAV dienen de instructies van het beheerreglement in acht te nemen.

Context en redenen van de herstructurering

De fusie past in het kader van een strategische doorlichting van het fondsaanbod van Belfius en de stroomlijning van het productaanbod voor beleggers. Voorts werden er recent terugkopen van rechten van deelneming vastgesteld door de distributeur zonder dat er daar inschrijvingen tegenover stonden, en de rendementen van de over te nemen compartimenten zijn niet meer aantrekkelijk. De distributeur heeft dan ook besloten om de over te nemen compartimenten niet actief meer aan te bieden.

De keuze van de overnemende compartimenten werd gemaakt rekening houdend met de huidige samenstelling van de portefeuille van de over te nemen en overnemende compartimenten.

Beleggingsbeleid (op basis van het prospectus/de correcte en actuele essentiële-informatiedocumenten op datum van deze publicatie)

Over te nemen compartiment	Overnemende compartiment
<p>Belfius Portfolio Target Return Low</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt maximaal 50% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen zal altijd lager zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van de SFDR-verordening.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 1.</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment maakt niet gebruik van een index als referentie.</p>	<p>Belfius Portfolio Global Allocation 30</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 30% van de waarde van de activa en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p>Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 2A</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is bijgevolg mogelijk niet consistent met alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.</p>
<p>Belfius Portfolio Multi-Manager 30</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> Het fonds zal de voorkeur geven aan ICB's waarvan de beheerder niet de beheerder van het fonds is, zonder evenwel ICB's waarvan de beheerder ook de beheerder van het fonds is, uit te sluiten. Het fonds zal een grotere nettoblootstelling aan obligaties hanteren dan de individuele nettoblootstellingen aan alle andere beleggingsklassen. De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 30% van de waarde van de activa en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van de SFDR-verordening.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 1.</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie.</p>	<p>Belfius Portfolio Global Allocation 30</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 30% van de waarde van de activa en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p>Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 2A</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is bijgevolg mogelijk niet consistent met alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.</p>
<p>Belfius Portfolio Target Return High</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij</p>	<p>Belfius Portfolio Global Allocation 50</p> <p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij</p>

<p>aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt maximaal 80% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen kan variëren en/of aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van de SFDR-verordening.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 1.</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment maakt niet gebruik van een index als referentie.</p>	<p>aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 50% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen kan groter of kleiner zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties, en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling. De analyse van de ESG-aspecten (<i>Environmental, Social, Governance</i>) wordt geïntegreerd in de selectie en indeling van de onderliggende beleggingen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 2A</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is bijgevolg mogelijk niet consistent met alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.</p>
<p>Belfius Portfolio Multi-Manager 50</p>	<p>Belfius Portfolio Global Allocation 50</p>
<p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> Het Fonds zal de voorkeur geven aan ICB's waarvan de beheerder niet de beheerder van het Fonds is, zonder evenwel ICB's waarvan de beheerder ook de beheerder van het Fonds is, uit te sluiten. De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 50% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen kan groter of kleiner zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties, en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van de SFDR-verordening.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 1.</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie.</p>	<p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 50% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen kan groter of kleiner zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties, en kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling. De analyse van de ESG-aspecten (<i>Environmental, Social, Governance</i>) wordt geïntegreerd in de selectie en indeling van de onderliggende beleggingen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).</p> <p><u>Sociale, ethische en milieuaspecten:</u> <i>SFDR-categorie:</i> Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.</p> <p><i>Uitsluitingsbeleid:</i> Uitsluitingen van niveau 2A</p> <p><u>Referentie-index:</u> Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is bijgevolg mogelijk niet consistent met alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.</p>
<p>Belfius Portfolio Multi-Manager 70</p>	<p>Belfius Portfolio Global Allocation 75</p>
<p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> Het Fonds zal de voorkeur geven aan ICB's waarvan de beheerder niet de beheerder van het Fonds is, zonder evenwel ICB's waarvan de beheerder ook de beheerder van het Fonds is, uit te sluiten. De nettoblootstelling aan aandelen</p>	<p><u>Belangrijkste verhandelde activa:</u> Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door elk soort emittent op de wereldwijde markten en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten zijn uitgegeven door emittenten waarvan de rating bij aankoop lager mag zijn dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) bij een van de ratingbureaus.</p> <p><u>Beleggingsstrategie:</u> De nettoblootstelling aan aandelen bedraagt ongeveer 75% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen zal normaal groter zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties, maar kan aanzienlijk ingeperkt worden al</p>

bedraagt ongeveer 70% van de waarde van de activa. De nettoblootstelling aan aandelen zal normaal groter zijn dan de nettoblootstelling aan obligaties, maar kan aanzienlijk ingeperkt worden al naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Sociale, ethische en milieuaspecten:

SFDR-categorie:

Dit compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en promoot niet specifiek ecologische en/of sociale kenmerken in de zin van de SFDR-verordening.

Uitsluitingsbeleid: Uitsluitingen van niveau 1.

Referentie-index:

Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie.

naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en teneinde het risico voor de belegger te verminderen. Het fonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide producten, zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Sociale, ethische en milieuaspecten:

SFDR-categorie:

Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Uitsluitingsbeleid: Uitsluitingen van niveau 2A

Referentie-index:

Het compartiment wordt actief beheerd en het beleggingsproces van het compartiment gebruikt een index als referentie. De gebruikte index houdt niet expliciet rekening met duurzaamheidscriteria en is bijgevolg mogelijk niet consistent met alle ecologische en/of sociale kenmerken die het compartiment promoot.

Herschikking van de portefeuille van het over te nemen fonds vóór de herstructurering

Met het oog op de uitvoering van de herstructurering kan het overgenomen compartiment zijn portefeuille gedurende de periode vermeld in 'Schematisch en chronologisch overzicht' hieronder herschikken, zodat het activa aanhoudt die beter aansluiten bij het beleggingsbeleid van het overnemende compartiment. In dat verband kan de beheerder onder meer effecten in de portefeuille verkopen die niet stroken met het beleggingsbeleid van het overnemende compartiment en effecten aankopen die dat wel doen.

Bovendien kan de beheerder ook de portefeuille van het overgenomen compartiment herschikken als dat nodig of gepast zou blijken op basis van de evolutie van de markt.

Risicoprofiel

De belegger wordt verzocht kennis te nemen van de risico- en rendementsindicatoren vermeld in de correcte en actuele essentiële-informatiedocumenten op datum van dit document:

Samenvattende risico-indicator

Met de samenvattende risico-indicator kunnen we het risiconiveau van dit fonds vergelijken met andere fondsen. Het risiconiveau wordt weergegeven via een samenvattende risico-indicator op een schaal van 1 (laagste risico) tot 7 (hoogste risico). Het wordt bepaald door de maatstaf voor het marktrisico en de maatstaf voor het kredietrisico te combineren volgens een methode beschreven in Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie van 8 maart 2017, en is in zijn meest recente versie beschikbaar in het essentiële-informatiedocument.

<i>Over te nemen compartiment</i>	<i>Indicator</i>	<i>Overnemende compartiment</i>	<i>Indicator</i>
Belfius Portfolio Target Return Low	2	Belfius Portfolio Global Allocation 30	3
Belfius Portfolio Multi-Manager 30	3	Belfius Portfolio Global Allocation 30	3
Belfius Portfolio Target Return High	3	Belfius Portfolio Global Allocation 50	3
Belfius Portfolio Multi-Manager 50	3	Belfius Portfolio Global Allocation 50	3
Belfius Portfolio Multi-Manager 70	3	Belfius Portfolio Global Allocation 75	3

Andere risico's die van materieel belang zijn maar niet opgenomen zijn in de samenvattende risico-indicator:

Over te nemen compartiment	Overnemende compartiment
Belfius Portfolio Target Return Low	Belfius Portfolio Global Allocation 30
Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).	Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).
Belfius Portfolio Multi-Manager 30	Belfius Portfolio Global Allocation 30
Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).	Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).
Belfius Portfolio Target Return High	Belfius Portfolio Global Allocation 50
Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).	Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (gemiddeld).
Belfius Portfolio Multi-Manager 50	Belfius Portfolio Global Allocation 50
Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).	Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatrisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatieisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (gemiddeld).

Belfius Portfolio Multi-Manager 70	Belfius Portfolio Global Allocation 75
Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatennisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatierisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (hoog).	Kredietrisico (hoog). Tegenpartijrisico (gemiddeld). Valutarisico (hoog). Derivatennisico (hoog). Risico i.v.m. opkomende markten (hoog). Inflatierisico (gemiddeld). Duurzaamheidsrisico (gemiddeld).

We wijzen beleggers erop dat de fusie een risico op verwatering van het rendement met zich meebrengt.

Kosten

De belegger wordt verzocht kennis te nemen van de vergelijking van de kosten, erelonen en commissies op basis van de vermelde bedragen in correcte en actuele essentiële-informatiedocumenten op datum van dit document.

De lopende kosten (beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten) zijn een schatting op basis van de reële kosten van vorig jaar.

Over te nemen compartiment / Klasse / Soort	Lopende kosten	Instapkosten	Uitstapkosten	Overnemende compartiment / Klasse / Soort	Lopende kosten	Instapkosten	Uitstapkosten
Belfius Portfolio Target Return Low C Cap. (BE6286766025)	1,67 %	Max. 5%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)	1,7%	Max. 5%	Geen
Belfius Portfolio Target Return Low P Cap. (BE6286771074)	1,51 %	Max. 4%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)	1,44 %	Max. 4%	Geen
Belfius Portfolio Target Return Low V Cap. (BE6286773096)	1,19 %	Max. 3%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)	1,14 %	Max. 3%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 C Cap. (BE6286695281)	2,19 %	Max. 5%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)	1,7%	Max. 5%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 P Cap. (BE6286702350)	1,86 %	Max. 4%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)	1,44 %	Max. 4%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 V Cap. (BE6286709421)	1,56 %	Max. 3%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)	1,14 %	Max. 3%	Geen
Belfius Portfolio Target Return High C Cap. (BE6286776123)	1,7%	Max. 5%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)	1,72 %	Max. 5%	Geen
Belfius Portfolio Target Return High P Cap. (BE6286779150)	1,42 %	Max. 4%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)	1,43 %	Max. 4%	Geen
Belfius Portfolio Target Return High V Cap. (BE6286781172)	1,11 %	Max. 3%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)	1,13 %	Max. 3%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 C Cap. (BE6286727605)	2,23 %	Max. 5%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)	1,72 %	Max. 5%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 P Cap. (BE6286733660)	1,85 %	Max. 4%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)	1,43 %	Max. 4%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 V Cap. (BE6286735681)	1,54 %	Max. 3%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)	1,13 %	Max. 3%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 C Cap. (BE6286758915)	2,33 %	Max. 5%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 75 C Cap. (BE6286729627)	1,74 %	Max. 5%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 P Cap. (BE6286759921)	1,94 %	Max. 4%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 75 P Cap. (BE6286730633)	1,43 %	Max. 4%	Geen
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 V Cap. (BE6286760937)	1,65 %	Max. 3%	Geen	Belfius Portfolio Global Allocation 75 V Cap. (BE6286732654)	1,12 %	Max. 3%	Geen

Opschorting van de handel in rechten van deelneming en terugkooprecht

Om de operatie goed te laten verlopen, worden de inschrijvings-, terugkoop- en omzettaansvragen voor de betrokken compartimenten opgeschort vanaf 25 november 2024 om 16.00 uur. Beleggers in de overgenomen en overnemende compartimenten kunnen tot 22 november 2024 om 16.00 uur verzoeken om de terugbetaling van hun rechten van deelneming zonder enige kosten (behalve de taksen en belastingen geheven door de overheden in de landen waar deze rechten van deelneming worden verkocht).

Ruilverhouding, inwerkingtreding en uitvoering van de fusie

Als compensatie voor de overdracht van de activa en passiva van het over te nemen compartiment, worden er nieuwe rechten van deelneming gecreëerd in het overnemende compartiment. Deze nieuwe rechten van deelneming zullen van hetzelfde type zijn als deze die de beleggers voordien aanhielden in het over te nemen compartiment. De rechten van deelneming in het overnemende compartiment zullen toegekend worden aan de beleggers van het over te nemen compartiment zodra de fusie definitief afgerond is, op basis van de netto-inventariswaarde en de daaruit voortvloeiende ruilverhouding en onder de hierboven beschreven voorwaarden (zie 'Soort herstructurering').

Het aantal toe te kennen rechten van deelneming per belegger van het over te nemen compartiment wordt berekend via de volgende formule:

$A = \frac{B \times C}{D}$	A = het aantal nieuwe rechten van deelneming
	B = het aantal rechten van deelneming in het over te nemen compartiment
	C = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het over te nemen compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024
	D = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het overnemende compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024 (rekening houdend met de eventuele deling van de netto-inventariswaarde van het recht van deelneming)

De manier waarop de ruilverhouding wordt berekend, heeft tot gevolg dat elke belegger van de over te nemen compartimenten, in voorkomend geval, minstens één recht van deelneming in het overnemende compartiment ontvangt.

Indien de belegger na de ruil een fractie van een recht van deelneming ontvangt, kan hij deze fractie van een recht van deelneming kosteloos, uitgezonderd eventuele belastingen, laten terugkopen door het overnemende compartiment of de fractie van dit recht van deelneming via betaling aanzuiveren tot een geheel aantal rechten van deelneming.

De netto-inventariswaarde per recht van deelneming en per categorie recht van deelneming wordt berekend volgens de wettelijke voorschriften van het KB van 2012 en het koninklijk besluit van 10 november 2006 op de boekhouding, de jaarrekening en de periodieke verslagen van bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming. Het compartiment wordt zo gewaardeerd tegen de marktwaarde.

De fusie gaat in op 3 december 2024.

Als de fusie wordt goedgekeurd, zullen de deelnemers die dit kosteloze terugkoop- of omzettingsrecht niet binnen de voorziene termijn uitgeoefend hebben of die tegen gestemd hebben, hun rechten als deelnemers van het overnemende compartiment kunnen uitoefenen vanaf 4 december 2024 (uiterste tijdstip voor de ontvangst van orders om 16.00 uur).

Indien de fusie niet wordt goedgekeurd, zullen er opnieuw aanvragen worden aanvaard vanaf 2 december 2024 (uiterste tijdstip voor de ontvangst van orders om 16.00 uur).

Rechten van deelnemers

In de over te nemen compartimenten zijn er geen deelnemers met speciale rechten, noch houders van andere effecten dan rechten van deelneming.

Alle rechten van deelneming die naar aanleiding van deze fusie door het overnemende compartiment worden uitgegeven, rekening houdend met de bovenstaande voorwaarden (zie "soort herstructurering") zijn identiek en verlenen de houders ervan dezelfde rechten en voordelen.

De rechten van deelneming van het overnemende compartiment die naar aanleiding van de fusie worden gecreëerd, zullen deelnemen in het bedrijfsresultaat van dit compartiment vanaf de eerste dag van het boekjaar van de bevek van het overnemende compartiment waarin de fusie definitief goedgekeurd werd.

De nieuwe rechten van deelneming zijn dus vanaf hun uitgifte gelijk te stellen met de bestaande rechten van deelneming van het overnemende compartiment en genieten dan ook dezelfde rechten.

Aanvullende inlichtingen over deze operatie kunnen ook worden ingewonnen bij Belfius Bank op het nummer +32 (0)2 222 12 01, dat bereikbaar is op elke bankwerkdag tussen 8.00 en 22.00 uur, en op het volgende e-mailadres info@belfius.be.

De verschillende verslagen met betrekking tot deze operatie, met name het verslag van de commissaris of bewaarder in de zin van artikel 172 van het KB van 2012 en elk ander verslag in verband met de herstructurering, zijn kosteloos verkrijgbaar op de bovenstaande plaatsen zodra ze beschikbaar zijn.

Fiscale behandeling

De fiscale behandeling kan na de uitvoering van de operatie wijzigen. Het belastingstelsel van de inkomsten en meerwaarden ontvangen door een belegger hangt af van de wetgeving die van toepassing is op zijn specifiek statuut in het land waar de belasting verschuldigd is. Indien de belegger twijfels heeft over het fiscaal stelsel dat op hem van toepassing is, moet hij persoonlijk inlichtingen inwinnen bij professionals of bevoegde adviseurs.

Essentiële-informatiedocumenten van het overnemende fonds

Het is sterk aanbevolen en kan nuttig zijn voor beleggers van het over te nemen compartiment om de essentiële-informatiedocumenten van het overnemende compartiment te lezen, die bijgevoegd zijn in bijlage en op verzoek, kosteloos, beschikbaar zijn bij Belfius bank of op de website <https://www.belfiusam.be/nl/beleggingsfondsen/index.aspx>.

Schematisch en chronologisch overzicht

17/10/2024	Deadline voor de neerlegging van het fusievoorstel bij de griffie van de ondernemingsrechtbank
23/10/2024	Overhandiging van het informatiedocument aan de beleggers, en publicatie op de website (http://www.beama.be/nl/icb-mededelingen-1)
	Publicatie van het oproepingsbericht (http://www.beama.be/nl/icb-mededelingen-1)
	Aanvang van de periode waarin beleggers om de terugbetaling van hun aandelen kunnen verzoeken, zonder enige kosten (behalve de taksen en belastingen geheven door de overheden in de landen waar de aandelen worden verkocht), of verzoeken om de omzetting ervan in aandelen van hetzelfde type van: - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 30 - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 50 - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 70
22/11/2024	Aanvang van de herschikkingsperiode van de portefeuille van het over te nemen compartiment
	Einde van de periode waarin beleggers om de terugbetaling van hun aandelen kunnen verzoeken, zonder enige kosten (behalve de taksen en belastingen geheven door de overheden in de landen waar de aandelen worden verkocht), of verzoeken om de omzetting ervan in aandelen van hetzelfde type van: - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 30 - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 50 - Belfius Portfolio B BlackRock Convictions 70
25/11/2024	Aanvang van de periode waarin de berekening van de netto-inventariswaarde en de uitvoering van uitgifte- en terugkoop aanvragen voor rechten van deelneming of veranderingen van compartiment opgeschort worden
	Einde van de herschikkingsperiode van de portefeuille van het over te nemen compartiment
29/11/2024	Algemene vergadering: Belfius Portfolio Target Return Low: 10:00 Belfius Portfolio Multi-Manager 30: 10:15 Belfius Portfolio Global Allocation 30: 10:30 Belfius Portfolio Target Return High: 10:45 Belfius Portfolio Multi-Manager 50: 11:00 Belfius Portfolio Global Allocation 50: 11:15 Belfius Portfolio Multi-Manager 70: 11:30

	Belfius Portfolio Global Allocation 75: 11:45
	Berekening van de ruilverhouding
29/11/2024	Goedkeuring van de concrete ruilverhouding
2/12/2024	Indien de fusie niet goedgekeurd wordt, einde van de periode waarin de berekening van de netto-inventariswaarde en de uitvoering van uitgifte- en terugkooaanvragen voor rechten van deelneming of veranderingen van compartiment/aandelenklasse opgeschort worden (over te nemen compartiment en overnemende compartiment - Uiterste tijdstip voor de ontvangst van orders om 16.00 uur).
3/12/2024	Inwerkingtreding (= overdracht van de activa en passiva van het over te nemen compartiment naar het overnemende compartiment).
4/12/2024	- Indien de fusie goedgekeurd wordt, einde van de periode waarin de berekening van de netto-inventariswaarde en de uitvoering van uitgifte- en terugkooaanvragen voor rechten van deelneming of veranderingen van compartiment/aandelenklasse opgeschort worden (overnemende compartiment - Uiterste tijdstip voor de ontvangst van orders om 16.00 uur). - Bevestiging door de Beheermaatschappij aan de bewaarder
> 04/12/2024	Publicatie van het persbericht (http://www.beama.be/nl/icb-mededelingen-1) gedurende een periode van een maand

Oproeping tot de algemene vergadering om zich uit te spreken over de herstructurering

Het onderstaande oproepingsbericht is beschikbaar via de volgende link: <https://www.beama.be/nl/icb-mededelingen-1>.

Belfius Portfolio - Ondernemingsnummer BE0737.398.651 – Gemeenschappelijk Beleggingsfonds naar Belgisch recht - **ICBE**, Rogierplein 11, 1210 Brussel

KENNISGEVING

Beleggers van de hieronder vermelde compartimenten van Belfius Portfolio worden - elk voor wat hen betreft - uitgenodigd om de Buitengewone Algemene Vergadering (BAV) bij te wonen die plaatsvindt op 29 november 2024, om te beraadslagen en te besluiten over de volgende agendapunten:

AGENDA

Fusie door overname

De herstructurering bestaat uit verschillende luiken. Als één luik niet uitgevoerd wordt, wil dat niet zeggen dat de andere luiken evenmin zullen worden uitgevoerd. Beleggers wordt verzocht de informatie die op hen betrekking heeft te raadplegen.

<i>Over te nemen compartiment</i>	<i>Uur</i>	<i>Overnemende compartiment</i>	<i>Uur</i>
Belfius Portfolio Target Return Low	10:00	Belfius Portfolio Global Allocation 30	10:30
Belfius Portfolio Multi-Manager 30	10:15		
Belfius Portfolio Target Return High	10:45	Belfius Portfolio Global Allocation 50	11:15
Belfius Portfolio Multi-Manager 50	11:00		
Belfius Portfolio Multi-Manager 70	11:30		

A. Documenten en verslagen: kennisname en onderzoek van de volgende documenten

- Het fusievoorstel, bij onderhandse akte opgemaakt door de raad van bestuur van de Beheermaatschappij met de verplichte vermeldingen uit artikel 167 van het KB van 2012, ter griffie neer te leggen/neergelegd bij de ondernemingsrechtbank te Brussel.
- Het verslag van de bewaarder, opgesteld overeenkomstig artikel 171 van het KB van 2012.
- Het verslag van de commissaris over het fusievoorstel, opgesteld overeenkomstig artikel 172 van het KB van 2012.

Beleggers kunnen deze documenten kosteloos opvragen op de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij.

De verslagen van de commissaris over de laatste drie boekjaren, de jaarrekeningen over de laatste drie boekjaren en, in voorkomend geval, de tussentijdse cijfers omtrent de stand van het vermogen conform artikel 12:28, §2, 5° van het Wetboek van Vennootschappen worden tevens ter beschikking gesteld van de beleggers op hetzelfde adres.

B. Voorstel tot besluit:

B.1. Fusievoorstel:

Voorstel tot fusie door overname van alle passiva en activa van het volledige vermogen van het over te nemen compartiment door het overnemende compartiment, volgens de modaliteiten en voorwaarden beschreven in het fusievoorstel waarvan sprake in punt A.

Onder voorbehoud van de goedkeuring van de fusie, vaststelling van de ontbinding zonder vereffening van het over te nemen compartiment.

B.2. Berekening van de ruilverhouding en vergoeding van de beleggers van het over te nemen compartiment:

Voorstel tot goedkeuring van de ruilverhouding op basis van de onderstaande formule en creatie van rechten van deelneming in het overnemende compartiment van hetzelfde type als deze die de beleggers voordien in het over te nemen compartiment hadden. Deze rechten van deelneming worden als compensatie toegekend voor de overdracht van de activa en passiva van het over te nemen compartiment aan de beleggers van dat over te nemen compartiment, op basis van de netto-inventariswaarde en de daaruit voortvloeiende ruilverhouding en onder de volgende voorwaarden:

<i>Over te nemen compartiment</i>	<i>Overnemende compartiment</i>
Belfius Portfolio Target Return Low C Cap. (BE6286766025)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Target Return Low P Cap. (BE6286771074)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Target Return Low V Cap. (BE6286773096)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 C Cap. (BE6286695281)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 P Cap. (BE6286702350)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 V Cap. (BE6286709421)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Target Return High C Cap. (BE6286776123)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Target Return High P Cap. (BE6286779150)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Target Return High V Cap. (BE6286781172)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)

Belfius Portfolio Multi-Manager 50 C Cap. (BE6286727605)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 P Cap. (BE6286733660)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 V Cap. (BE6286735681)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 C Cap. (BE6286758915)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 C Cap. (BE6286729627)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 P Cap. (BE6286759921)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 P Cap. (BE6286730633)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 V Cap. (BE6286760937)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 V Cap. (BE6286732654)

Het aantal toe te kennen rechten van deelneming per belegger in het over te nemen compartiment wordt berekend via de onderstaande formule, die op de onderstaande voorwaarden worden toegepast:

$A = \frac{B \times C}{D}$	A = het aantal nieuwe rechten van deelneming
	B = het aantal rechten van deelneming in het over te nemen compartiment
	C = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het over te nemen compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024
	D = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het overnemende compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024 (rekening houdend met de eventuele deling van de netto-inventariswaarde van het recht van deelneming)

De wijze waarop de ruilverhouding wordt berekend, heeft tot gevolg dat elke belegger van de over te nemen compartimenten, in voorkomend geval, minstens één recht van deelneming van het overnemende compartiment ontvangt.

De fusie gaat in op 3 december 2024.

Indien de deelnemer na de ruil een fractie van een recht van deelneming ontvangt, kan hij deze fractie van een recht van deelneming kosteloos laten terugkopen door het overnemende compartiment, uitgezonderd eventuele belastingen, of de fractie van dit recht van deelneming via betaling aanzuiveren en zo een geheel aantal rechten van deelneming verkrijgen.

C. Bevoegdheden:

Voorstel om Candriam alle bevoegdheden te verlenen om de te nemen besluiten over de agenda uit te voeren.

Besluiten zullen genomen worden conform de toepasselijke regelgeving en het beheerreglement.

Beleggers die wensen deel te nemen aan de BAV en hun stem willen uitbrengen, dienen de bepalingen van het beheerreglement in acht te nemen.

Beleggers die niet aanwezig kunnen zijn, hebben de mogelijkheid om te stemmen bij volmacht. Om dat te doen, dienen de beleggers het bijgevoegde volmachtformulier in te vullen en te ondertekenen en het via e-mail terug te sturen naar het volgende adres: legal_fund_management@candriam.com, waar het uiterlijk op 22 november 2024 om middernacht moet toekomen.

Desgewenst kunnen de beleggers gedurende één maand te rekenen vanaf deze bekendmaking verzoeken om de terugbetaling van hun rechten van deelneming zonder enige kosten (behalve de taksen en belastingen geheven door de overheden in de landen waar deze rechten van deelneming worden verkocht).

Het prospectus, de essentiële-informatiedocumenten en de recentste periodieke verslagen, het fusievoorstel en het informatiedocument waarvan sprake in artikel 173 van het KB van 2012 zijn (in het Nederlands en het Frans) kosteloos verkrijgbaar op de hoofdzetel van de Beheermaatschappij. Het prospectus, de essentiële-informatiedocumenten en de recentste periodieke verslagen zijn tevens kosteloos verkrijgbaar bij Belfius Asset Management.

VOLMACHTFORMULIER

Belfius Portfolio - Ondernemingsnummer BE0737.398.651 – Gemeenschappelijk Beleggingsfonds naar Belgisch recht - **ICBE**, Rogierplein 11, 1210 Brussel

Door Candriam (Candriam– Belgian Branch – X. Dobbels, legal_fund_management@candriam.com) uiterlijk te ontvangen op 22 november 2024.

Ondergetekende,

In geval van een rechtspersoon, hiertoe rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

Eigenaar van de volgende rechten van deelneming:

<i>Compartiment / Klasse / Recht van deelneming</i>	<i># rechten van deelneming</i>
Belfius Portfolio Target Return Low C Cap. (BE6286766025)	
Belfius Portfolio Target Return Low P Cap. (BE6286771074)	
Belfius Portfolio Target Return Low V Cap. (BE6286773096)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 C Cap. (BE6286695281)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 P Cap. (BE6286702350)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 V Cap. (BE6286709421)	
Belfius Portfolio Target Return High C Cap. (BE6286776123)	
Belfius Portfolio Target Return High P Cap. (BE6286779150)	
Belfius Portfolio Target Return High V Cap. (BE6286781172)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 C Cap. (BE6286727605)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 P Cap. (BE6286733660)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 V Cap. (BE6286735681)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 C Cap. (BE6286758915)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 P Cap. (BE6286759921)	
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 V Cap. (BE6286760937)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)	
Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)	
Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)	
Belfius Portfolio Global Allocation 75 C Cap. (BE6286729627)	
Belfius Portfolio Global Allocation 75 P Cap. (BE6286730633)	
Belfius Portfolio Global Allocation 75 V Cap. (BE6286732654)	

Gelet op de oproeping tot de Vergadering van de hierna vermelde compartimenten van Belfius Portfolio waarvan ondergetekende deelnemer is en die plaatsvindt op 29 november 2024, om te beraadslagen en te besluiten over de agendapunten:

AGENDA

Fusie door overname

De herstructurering bestaat uit verschillende luiken. Als één luik niet uitgevoerd wordt, wil dat niet zeggen dat de andere luiken evenmin zullen worden uitgevoerd. Beleggers wordt verzocht de informatie die op hen betrekking heeft te raadplegen.

<i>Over te nemen compartiment</i>	<i>Uur</i>	<i>Overnemende compartiment</i>	<i>Uur</i>
Belfius Portfolio Target Return Low	10:00	Belfius Portfolio Global Allocation 30	10:30
Belfius Portfolio Multi-Manager 30	10:15		
Belfius Portfolio Target Return High	10:45		
Belfius Portfolio Multi-Manager 50	11:00	Belfius Portfolio Global Allocation 50	11:15
Belfius Portfolio Multi-Manager 70	11:30	Belfius Portfolio Global Allocation 75	11:45

A. Documenten en verslagen: kennisname en onderzoek van de volgende documenten

- Het fusievoorstel, bij onderhandse akte opgemaakt door de raad van bestuur van de Beheermaatschappij met de verplichte vermeldingen uit artikel 167 van het KB van 2012, ter griffie neer te leggen/neergelegd bij de ondernemingsrechtbank van Brussel.
- Het verslag van de bewaarder, opgesteld overeenkomstig artikel 171 van het KB van 2012.
- Het verslag van de commissaris over het fusievoorstel, opgesteld overeenkomstig artikel 172 van het KB van 2012.

Beleggers kunnen deze documenten kosteloos opvragen op de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij.

De verslagen van de commissaris over de laatste drie boekjaren, de jaarrekeningen over de laatste drie boekjaren en, in voorkomend geval, de tussentijdse cijfers omtrent de stand van het vermogen conform artikel 12:28, §2, 5° van het Wetboek van Vennootschappen worden tevens ter beschikking gesteld van de beleggers op hetzelfde adres.

B. Voorstel tot besluit:

B.3. Fusievoorstel:

Voorstel tot fusie door overname van alle passiva en activa van het volledige vermogen van het over te nemen compartiment door het overnemende compartiment, volgens de modaliteiten en voorwaarden beschreven in het fusievoorstel waarvan sprake in punt A.

Onder voorbehoud van de goedkeuring van de fusie, vaststelling van de ontbinding zonder vereffening van het over te nemen compartiment.

B.4. Berekening van de ruilverhouding en vergoeding van de beleggers van het over te nemen compartiment:

Voorstel tot goedkeuring van de ruilverhouding op basis van de onderstaande formule en creatie van rechten van deelneming in het overnemende compartiment van hetzelfde type als deze die de beleggers voordien in het over te nemen compartiment hadden. Deze rechten van deelneming worden als compensatie toegekend voor de overdracht van de activa en passiva van het over te nemen compartiment aan de beleggers van dat over te nemen compartiment, op basis van de netto-inventariswaarde en de daaruit voortvloeiende ruilverhouding en onder de volgende voorwaarden:

Over te nemen compartiment	Overnemende compartiment
Belfius Portfolio Target Return Low C Cap. (BE6286766025)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Target Return Low P Cap. (BE6286771074)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Target Return Low V Cap. (BE6286773096)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 C Cap. (BE6286695281)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 C Cap. (BE6286706393)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 P Cap. (BE6286702350)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 P Cap. (BE6286708415)
Belfius Portfolio Multi-Manager 30 V Cap. (BE6286709421)	Belfius Portfolio Global Allocation 30 V Cap. (BE6286711443)
Belfius Portfolio Target Return High C Cap. (BE6286776123)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Target Return High P Cap. (BE6286779150)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Target Return High V Cap. (BE6286781172)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 C Cap. (BE6286727605)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 C Cap. (BE6286715485)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 P Cap. (BE6286733660)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 P Cap. (BE6286716491)
Belfius Portfolio Multi-Manager 50 V Cap. (BE6286735681)	Belfius Portfolio Global Allocation 50 V Cap. (BE6286718513)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 C Cap. (BE6286758915)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 C Cap. (BE6286729627)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 P Cap. (BE6286759921)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 P Cap. (BE6286730633)
Belfius Portfolio Multi-Manager 70 V Cap. (BE6286760937)	Belfius Portfolio Global Allocation 75 V Cap. (BE6286732654)

Het aantal toe te kennen rechten van deelneming per belegger in het over te nemen compartiment wordt berekend via de onderstaande formule, die op de onderstaande voorwaarden worden toegepast:

$A = \frac{B \times C}{D}$	A = het aantal nieuwe rechten van deelneming
	B = het aantal rechten van deelneming in het over te nemen compartiment
	C = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het over te nemen compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024
	D = de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van het overnemende compartiment op datum van 25/11/2024 en berekend op 29/11/2024 (rekening houdend met de eventuele deling van de netto-inventariswaarde van het recht van deelneming)

De wijze waarop de ruilverhouding wordt berekend, heeft tot gevolg dat elke belegger van de over te nemen compartimenten, in voorkomend geval, minstens één recht van deelneming van het overnemende compartiment ontvangt.

De fusie gaat in op 3 december 2024.

Indien de deelnemer na de ruil een fractie van een recht van deelneming ontvangt, kan hij deze fractie van een recht van deelneming kosteloos laten terugkopen door het overnemende compartiment, uitgezonderd eventuele belastingen, of de fractie van dit recht van deelneming via betaling aanzuiveren en zo een geheel aantal rechten van deelneming verkrijgen.

C. Bevoegdheden:

Voorstel om Candriam alle bevoegdheden te verlenen om de te nemen besluiten over de agenda uit te voeren.

Duidt als bijzondere gevolmachtigde met mogelijkheid tot indeplaatsstelling aan:

De voorzitter van de vergadering

teneinde ondergetekende te vertegenwoordigen op de hiervoor uiteengezette Algemene Vergadering(en) waaraan ondergetekende deelneemt, aan alle beraadslagingen en alle stemmingen deel te nemen, en te stemmen in overeenstemming met de onder de titel STEMMING hierna gegeven instructies, evenals alle akten, stukken, notulen, aanwezigheidslijsten te ondertekenen en, in het algemeen, te doen wat nodig is. Indien geen duidelijke instructies voor de uitoefening van het stemrecht worden gegeven, zal de aldus aangeduide gevolmachtigde alle voornoemde punten goedkeuren.

EN / OF

geeft, indien geen gevolmachtigde wordt aangeduid of de gevolmachtigde afwezig is, volmacht aan een lid van de raad van bestuur van de beheermaatschappij van het GBF waarop de operatie betrekking heeft, met mogelijkheid tot indeplaatsstelling,

.....

(de naam mag blanco gelaten worden)

teneinde ondergetekende te vertegenwoordigen op de hiervoor uiteengezette Algemene Vergadering(en) waaraan ondergetekende deelneemt, aan alle beraadslagingen en alle stemmingen deel te nemen, en te stemmen in overeenstemming met de onder de titel STEMMING hierna gegeven instructies, evenals alle akten, stukken, notulen, aanwezigheidslijsten te ondertekenen en, in het algemeen, te doen wat nodig is. Indien geen duidelijke instructies voor de uitoefening van het stemrecht worden gegeven, zal de aldus aangeduide gevolmachtigde alle voornoemde punten goedkeuren.

STEMMING

Hetzij

Algemene goedkeuring van alle punten op de agenda: JA NEE ONTHOUDING

Hetzij

Goedkeuring van voorstel B.3. : JA NEE ONTHOUDING

Goedkeuring van voorstel B.4. : JA NEE ONTHOUDING

Goedkeuring van voorstel C. JA NEE ONTHOUDING

Deze volmacht geldt ook voor elke andere Vergadering die eventueel met dezelfde agenda wordt bijeengeroepen.

Opgemaakt te....., op2024.

Handtekening⁽¹⁾:

1 Handtekening laten voorafgaan door de handgeschreven vermelding 'Goed voor volmacht'.

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

Global Allocation 30, C - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.

ISIN: BE6286706393

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 2024-07-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (C) van een compartiment (Global Allocation 30) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan obligaties, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

Het fonds heeft een voorkeur voor een netto-obligatieblootstelling in verhouding tot de nettoblootstelling aan elk van de andere, afzonderlijk beschouwde activaklassen.

De nettoblootstelling aan aandelen zal rond de 30% van de activa liggen en kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 16,5% MSCI USA (Net Return) + 9% MSCI Europe (Net Return) + 3% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 1,5% MSCI Japan (Net Return) + 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 3 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

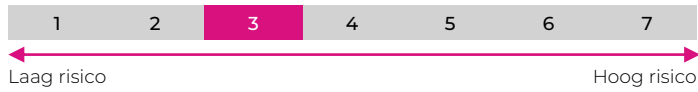
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 3 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 01-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05-2015 en 04-2018.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2019 en 12-2021.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		3 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 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	5 680 EUR	6 580 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 43,22%	- 13,02%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 230 EUR	8 790 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,69%	- 4,19%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 640 EUR	9 960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 3,59%	- 0,14%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 100 EUR	11 250 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,99%	4,01%

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 3 jaar
Totale kosten	734 EUR	1 157 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,3%	3,7% 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 3,6% vóór de kosten en -0,1% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 500 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	1,70% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	210 EUR
Transactiekosten	0,24% 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.	24 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 3 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286706393>.

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/BE6286706393>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 30, P - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar:	Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN:	BE6286708415
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 2024-08-30.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (P) van een compartiment (Global Allocation 30) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan obligaties, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

Het fonds heeft een voorkeur voor een netto-obligatieblootstelling in verhouding tot de nettoblootstelling aan elk van de andere, afzonderlijk beschouwde activaklassen.

De nettoblootstelling aan aandelen zal rond de 30% van de activa liggen en kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 16,5% MSCI USA (Net Return) + 9% MSCI Europe (Net Return) + 3% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 1,5% MSCI Japan (Net Return) + 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 3 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

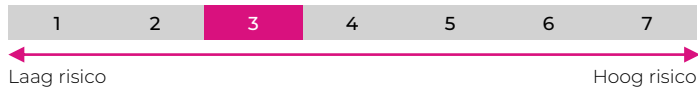
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 3 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2020 en 12-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06-2019 en 05-2022.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2019 en 12-2021.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		3 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	5 740 EUR	6 650 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 42,57%	- 12,70%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 320 EUR	9 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 16,83%	- 3,47%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	9 740 EUR	10 030 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 2,58%	0,09%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	11 220 EUR	11 370 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	12,16%	4,38%

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 3 jaar
Totale kosten	592 EUR	955 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,9%	3,1% 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 3,2% vóór de kosten en 0,1% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 400 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	1,42% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	168 EUR
Transactiekosten	0,24% 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.	24 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t.

Conversiekosten: 0%. 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: 3 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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286708415>.

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/BE6286708415>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 30, V - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.

ISIN: BE6286711443

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 2024-08-30.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (V) van een compartiment (Global Allocation 30) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Obligaties, aandelen, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan obligaties, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

Het fonds heeft een voorkeur voor een netto-obligatieblootstelling in verhouding tot de nettoblootstelling aan elk van de andere, afzonderlijk beschouwde activaklassen.

De nettoblootstelling aan aandelen zal rond de 30% van de activa liggen en kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 16,5% MSCI USA (Net Return) + 9% MSCI Europe (Net Return) + 3% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 1,5% MSCI Japan (Net Return) + 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 3 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

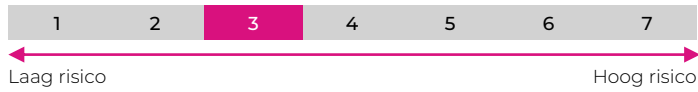
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 3 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2020 en 12-2022.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10-2016 en 09-2019.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01-2019 en 12-2021.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		3 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 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	5 800 EUR	6 720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 42,02%	- 12,41%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 430 EUR	9 170 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 15,69%	- 2,83%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 870 EUR	10 190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,34%	0,63%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 370 EUR	11 590 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,67%	5,06%

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 3 jaar
Totale kosten	452 EUR	758 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,5%	2,4% 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 3,1% vóór de kosten en 0,6% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 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	1,13% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	128 EUR
Transactiekosten	0,24% 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.	24 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 3 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286711443>.

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/BE6286711443>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 50, C - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN: BE6286715485
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 2024-07-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (C) van een compartiment (Global Allocation 50) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei via een gespreide belegging die de aandelen- en obligatieblootstelling in evenwicht houdt, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 50% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling kan hoger of lager zijn dan de netto-obligatieblootstelling en kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoelinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 27,5% MSCI USA (Net Return) + 15% MSCI Europe (Net Return) + 5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2,5% MSCI Japan (Net Return) + 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

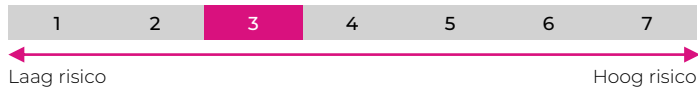
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 01-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2019 en 01-2023.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2014 en 01-2018.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	4 260 EUR	4 850 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 57,35%	- 16,54%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 150 EUR	8 870 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 18,47%	- 2,96%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	9 710 EUR	10 610 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 2,88%	1,50%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	11 940 EUR	12 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	19,39%	5,48%

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 4 jaar
Totale kosten	734 EUR	1 467 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,3%	3,3% 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 4,8% vóór de kosten en 1,5% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 500 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	1,72% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	212 EUR
Transactiekosten	0,22% 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.	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286715485>.

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/BE6286715485>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 50, P - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.

ISIN: BE6286716491

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 2024-08-30.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (P) van een compartiment (Global Allocation 50) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei via een gespreide belegging die de aandelen- en obligatieblootstelling in evenwicht houdt, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 50% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling kan hoger of lager zijn dan de netto-obligatieblootstelling en kan sterk vermindert worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoelinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 27,5% MSCI USA (Net Return) + 15% MSCI Europe (Net Return) + 5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2,5% MSCI Japan (Net Return) + 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

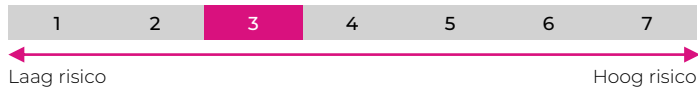
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie.Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 06-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2019 en 01-2023.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2020 en 03-2024.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 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	4 310 EUR	4 910 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 56,87%	- 16,31%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 240 EUR	9 300 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,61%	- 1,79%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 810 EUR	10 720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,86%	1,76%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 060 EUR	12 230 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	20,64%	5,16%

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 4 jaar
Totale kosten	589 EUR	1 204 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	5,9%	2,7% 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 4,5% vóór de kosten en 1,8% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 400 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	1,41% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	167 EUR
Transactiekosten	0,22% 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.	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286716491>.

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/BE6286716491>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 50, V - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.

ISIN: BE6286718513

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 2024-08-30.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (V) van een compartiment (Global Allocation 50) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei via een gespreide belegging die de aandelen- en obligatieblootstelling in evenwicht houdt, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 50% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling kan hoger of lager zijn dan de netto-obligatieblootstelling en kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoelinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 27,5% MSCI USA (Net Return) + 15% MSCI Europe (Net Return) + 5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 2,5% MSCI Japan (Net Return) + 50% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

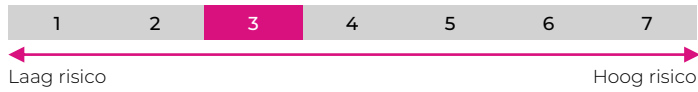
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie.Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 06-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2019 en 01-2023.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2020 en 03-2024.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	4 360 EUR	4 960 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 56,42%	- 16,10%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 350 EUR	9 470 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 16,50%	- 1,35%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	9 950 EUR	10 970 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,53%	2,34%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	12 230 EUR	12 500 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22,28%	5,75%

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 4 jaar
Totale kosten	449 EUR	965 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,5%	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 4,5% vóór de kosten en 2,3% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 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	1,12% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	127 EUR
Transactiekosten	0,22% 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.	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286718513>.

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/BE6286718513>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 75, C - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN: BE6286729627
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 2024-07-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (C) van een compartiment (Global Allocation 75) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan aandelen, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 75% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling zal in principe hoger zijn dan de netto-obligatieblootstelling maar kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 41,25% MSCI USA (Net Return) + 22,5% MSCI Europe (Net Return) + 7,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3,75% MSCI Japan (Net Return) + 25% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

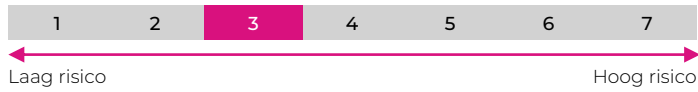
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 01-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2014 en 10-2018.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2014 en 01-2018.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	3 070 EUR	3 640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 69,25%	- 22,31%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 050 EUR	8 900 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 19,50%	- 2,87%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	9 850 EUR	11 180 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,50%	2,84%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	12 870 EUR	13 230 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	28,67%	7,25%

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 4 jaar
Totale kosten	736 EUR	1 557 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7,4%	3,4% 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 6,2% vóór de kosten en 2,8% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 500 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	1,74% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	214 EUR
Transactiekosten	0,21% 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.	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286729627>.

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/BE6286729627>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 75, P - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar: Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN: BE6286730633
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 2024-07-01.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (P) van een compartiment (Global Allocation 75) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan aandelen, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 75% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling zal in principe hoger zijn dan de netto-obligatieblootstelling maar kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 41,25% MSCI USA (Net Return) + 22,5% MSCI Europe (Net Return) + 7,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3,75% MSCI Japan (Net Return) + 25% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

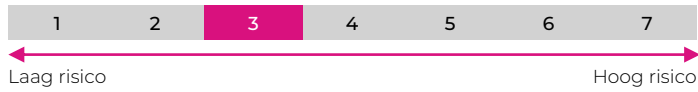
De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria en volgens de regels die bij zijn 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie.Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 01-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2014 en 10-2018.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2014 en 01-2018.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	3 110 EUR	3 680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 68,93%	- 22,10%
Ongunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	8 130 EUR	9 000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 18,65%	- 2,61%
Gematigd	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	9 950 EUR	11 300 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,47%	3,11%
Gunstig	<i>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</i>	13 000 EUR	13 370 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	30,02%	7,53%

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 4 jaar
Totale kosten	595 EUR	1 300 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,0%	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 6,0% vóór de kosten en 3,1% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 4,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 400 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	1,43% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	173 EUR
Transactiekosten	0,21% 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.	22 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286730633>.

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/BE6286730633>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.

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

Global Allocation 75, V - Kapitalisatie, een compartiment van Belfius Portfolio, Gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF)

Ontwikkelaar:	Belfius Asset Management, filiaal van Belfius Bank.
ISIN:	BE6286732654
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 2024-08-30.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort: Dit product is een categorie van rechten van deelneming (V) van een compartiment (Global Allocation 75) van een gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF) naar Belgisch recht (Belfius Portfolio), instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd: Onbepaalde duur.

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Aandelen, obligaties, liquide middelen en geldmarktinstrumenten van elk soort emittent op de wereldwijde markten, en dit via afgeleide producten en/of beleggingsfondsen. De obligaties en andere schuldinstrumenten worden uitgegeven door emittenten waaraan op het tijdstip van aankoop een rating van eventueel lager dan BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus.

Beleggingsstrategie:

Het dakfonds streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen, met een voorkeur voor een nettoblootstelling aan aandelen, en wil beter presteren dan de referentie-index.

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 eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa. De nettoaandelenblootstelling zal ongeveer 75% van de activa bedragen. De nettoaandelenblootstelling zal in principe hoger zijn dan de netto-obligatieblootstelling maar kan sterk verminderd worden naargelang de verwachtingen van de beheerder ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële markten en om het risico voor de belegger te verminderen.

Het fonds promoot onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder dat het evenwel duurzame beleggingen tot doel heeft. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in de selectie en globale spreiding van de onderliggende beleggingen. Zo belegt het fonds minstens 75% van de nettoactiva in fondsen die op hun beurt duurzame beleggingen tot doel hebben en/of ecologische en/of sociale kenmerken promoten, naast andere kenmerken. 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 fonds kan gebruikmaken van afgeleide producten (derivaten), voor zowel beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): 41,25% MSCI USA (Net Return) + 22,5% MSCI Europe (Net Return) + 7,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3,75% MSCI Japan (Net Return) + 25% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total 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 matig tot hoog zijn, namelijk tussen 1% en 5%. 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 4 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 een klasse van rechten van deelneming van een compartiment van Belfius Portfolio. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten. De lijst met de andere bestaande klassen van rechten van deelneming vindt u in het prospectus.

De belegger heeft het recht om zijn rechten van deelneming te laten omzetten in rechten van deelneming van een andere klasse van hetzelfde compartiment of in rechten van deelneming van een klasse van een ander compartiment van het fonds, conform de geschiktheidscriteria 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 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 4 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 product en/of een geschikte

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middellaag, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt gering is.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Krediet. Tegenpartij. Valuta. Afgeleide producten. Opkomende markten. Inflatie. Duurzaamheid.

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

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 01-2022 en 06-2024.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11-2016 en 10-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04-2020 en 03-2024.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		4 jaar 10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 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	3 140 EUR	3 720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 68,58%	- 21,90%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 240 EUR	9 720 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,55%	- 0,70%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 EUR	11 470 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,88%	3,48%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 180 EUR	14 080 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	31,76%	8,93%

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 4 jaar
Totale kosten	447 EUR	999 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,5%	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 5,7% vóór de kosten en 3,5% 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 verzekeringproduct, omvatten de getoonde kosten geen eventuele extra kosten die u mogelijk maakt.

Samenstelling van de kosten		Als u uitstapt na 1 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	Maximaal 3,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 300 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	1,11% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	126 EUR
Transactiekosten	0,21% 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.	21 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.v.t

Conversiekosten: 0%. 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: 4 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/Bruelles
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 7 jaar zijn beschikbaar via de volgende link:

<https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE6286732654>.

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/BE6286732654>.

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 verzoek eveneens kosteloos verkrijgbaar in een papieren exemplaar.