

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen,

PRODUKT

Europe Small & Mid Caps, C - Thesaurierung, ein Teilfonds von Belfius Equities, SICAV

ISIN: BE0948878245

Hersteller: Belfius Asset Management

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

Kontakt: +32 (0)2 222 12 01

Zuständige Behörde: Belfius Asset Management ist in Belgien zugelassen und wird von der Autorität Finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert. Belfius Equities ist in Belgien zugelassen und wird von der Autorität Finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2023-10-01.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: SICAV

Fälligkeit: Unbegrenzte Dauer.

Zweck:

Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen mit kleiner und mittlerer Kapitalisierung, die in Europa tätig sind.

Anlagestrategie:

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, ein Kapitalwachstum zu erzielen. Hierzu investiert er in die angegebenen wesentlichen Anlagekategorien. Zudem ist das Ziel, besser abzuschneiden als der Referenzindex. Im Rahmen der durch das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds vorgegebenen Beschränkungen trifft das Investment Team in freiem Ermessen die Auswahl der Anlagen im Portfolio auf der Grundlage einer Analyse der Merkmale und der Wertentwicklungspotenziale der Vermögenswerte, auf die der Fonds ausgerichtet ist. Der Fonds bewirbt neben anderen Merkmalen ökologische und/oder soziale Merkmale, ohne ein nachhaltiges Anlageziel zu haben. Die Analyse von ESG-Aspekten (Umweltschutz, Soziales und Unternehmensführung) ist in die Auswahl, Analyse und Gesamtbeurteilung von Unternehmen integriert. Der Fonds ist außerdem bestrebt, Anlagen in Unternehmen auszuschließen, die bestimmte international anerkannte Standards und Grundsätze (wie den Global Compact der Vereinten Nationen) nicht einhalten, die in erheblichem Maße an bestimmten umstrittenen Tätigkeiten beteiligt sind und die mit Ländern zusammenarbeiten, die als äußerst repressive Regime angesehen werden. Dieses Analyse- und Auswahlverfahren wird durch ein aktives Vorgehen (insbesondere durch den Dialog mit den Unternehmen und, als Aktionär, durch Ausübung der Stimmrechte auf Hauptversammlungen) ergänzt. Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Verkaufsprospekt

Der Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Sicherungszwecken (d. h., zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

Benchmark: MSCI Europe Small & Mid Cap (Net Return).

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und das Anlageverfahren beinhaltet die Bezugnahme auf einen Referenzwert (Index).

Verwendung des Index:

- als Anlageuniversum. Im Allgemeinen sind die im Portfolio des Fonds vorhandenen Finanzinstrumente überwiegend Bestandteil des Index. Daneben sind jedoch auch Anlagen außerhalb des Index zugelassen
- zur Bestimmung des Risikoniveaus/der Risikoparameter,
- zu Zwecken des Performancevergleichs.

Da der Fonds aktiv verwaltet wird, verfolgt er weder das Ziel, in alle Bestandteile des Index anzulegen noch die Gewichtungen des Index

abzubilden. Unter normalen Marktbedingungen ist der erwartete Tracking Error des Fonds moderat bis hoch, d. h., er liegt zwischen 2 % und 6 %. Bei dieser Messgröße handelt es sich um einen Schätzwert für die Abweichung der Performance des Fonds gegenüber der Performance seines Referenzindex. Je größer der Tracking Error, desto größer sind die Abweichungen gegenüber dem Index. Der festgestellte Tracking Error hängt vor allem von den Marktbedingungen ab (Volatilität und Korrelation zwischen den Finanzinstrumenten) und kann sich folglich von dem erwarteten Tracking Error unterscheiden.

Rücknahme von Aktien: Auf Anfrage, täglich in Belgien.

Ergebnisverwendung: Wiederanlage.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die unabhängig von ihren Kenntnissen und Erfahrungen die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen und die Kapitalzuwachs anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 6 Jahren verwendet werden. Anleger müssen die mit diesem Produkt verbundenen Risiken verstehen und dürfen nur dann investieren, wenn sie die potenziell hohen Verluste verkraften können.

Allgemeine Informationen:

Depotbank: Belfius Banque.

Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds von Belfius Equities. Der Prospekt und die periodische Berichte werden für alle Teilfonds erstellt. Die bestehenden anderen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgeführt.

Anleger haben das Recht, den Umtausch ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen. Die hierfür geltenden Zugangsvoraussetzungen und Bedingungen sind bei dem jeweils zuständigen Finanzvermittler zu erfragen.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei bei Belfius Asset Management erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: <https://www.belfius.be/belfiusam-fr>. Diese Dokumente sind in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar. Alle sonstigen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Preis der Anteile, sind bei den oben genannten Stellen erhältlich.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre behalten.

Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator (SRI) hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind: Ändern. Derivate. Liquidität. Konzentration. Nachhaltigkeit.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was Sie tatsächlich aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 11

Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2021 und 08.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.2015 und 04.2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2012 und 08.2018.

Anlage 10 000 EUR			
Szenarien		Wenn Sie nach dem 1 Jahr	Wenn Sie nach dem 6 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren.			
Stress-Szenarien	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1 950 EUR	1 570 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 80,50%	- 26,57%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 340 EUR	7 990 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 26,60%	- 3,68%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 750 EUR	17 770 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	7,53%	10,05%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	15 520 EUR	23 490 EUR
	Durchschnittliche jährliche Rendite	55,22%	15,29%

WAS GESCHIEHT, WENN BELFIUS ASSET MANAGEMENT NICHT DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Von Belfius Asset Management verwaltete Vermögenswerte gehören im Falle der Insolvenz von Belfius Asset Management nicht zur Masse. Sie können von eigenen Gläubigern von Belfius Asset Management nicht gepfändet werden.

Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Belfius Asset Management einen finanziellen Verlust erleiden.

Der finanzielle Verlust ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage einbehalten werden, um die verschiedenen Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen von dem Betrag, den Sie anlegen, der Zeit, in der Sie das Produkt halten, und der Rendite der Produkts ab. Die hier genannten Zahlen beruhen auf einem

Beispiel für einen Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen:

Wir sind hierbei von folgenden Annahmen ausgegangen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den Betrag zurück, den Sie angelegt haben (jährliche Rendite von 0 %). In den anderen Haltezeiträumen entwickelt sich das Produkt so wie im mittleren Szenario beschrieben.

- EUR 10 000 sind angelegt.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 6 Jahre aussteigen
Gesamtkosten	488 EUR	3 063 EUR
Auswirkung auf die jährlichen Kosten*	4,9%	3,0%

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 13,0 % vor Kosten und 10,1 % nach Kosten betragen. Wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts wie z. B. eines Versicherungsprodukts ist, sind in den hier dargestellten Kosten etwaige weitere Kosten, die Ihnen unter Umständen entstehen, nicht enthalten.

Zusammensetzung der Kosten		
Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen		
Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten		
Einstiegskosten	2,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.	250 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,94% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	210 EUR
Transaktionskosten	0,27% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	28 EUR
Unter bestimmten Bedingungen in Rechnung gestellte Nebenkosten		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr.	N. Z.

Umtauschkosten: 2,5%. Weitere Informationen, wie dieses Recht ausgeübt werden kann, sind im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ und/oder im Prospekt zu finden.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Die Auswahl der empfohlenen Haltedauer ist von der Art der zugrunde liegenden Anlagen und des damit verbundenen Risikos abhängig, das mehr oder weniger hoch sein kann. Beispielsweise werden für Produkte vom Typ „Aktien“ (höhere Risiken) in der Regel eine Haltedauer von 6 Jahren (langfristig) und für Produkte vom Typ „Anleihen oder Geldmarktprodukte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktprodukte – mittelfristig/kurzfristig). Bei „Misch“-Produkten wird in der Regel eine Haltedauer zwischen 3 und 5 Jahren empfohlen; dies richtet

sich nach der Gewichtung der Arten von zugrunde liegenden Anlagen. Bei „alternativen“ Produkten wird im Allgemeinen eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen.

Anleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto mehr stärker sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten seines Herstellers oder der Person, die über dieses Produkt berät oder das Produkt verkauft, können gerichtet werden an:

Postadresse: Belfius Asset Management, Karel Rogierplein/place Charles Rogier 11, 1210 Brussel/Bruxelles
Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-nl-plaintes> / <https://www.belfius.be/belfiusam-fr-plaintes>
E-mail: complaints@belfius.be

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-fr>.

Angaben zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts über einen Zeitraum von 10 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE0948878245>. Frühere Wertentwicklungen stellen keinen zuverlässigen Anhaltspunkt für künftige Wertverläufe dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Allerdings können Ihnen diese Angaben bei einer Beurteilung, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, helfen. Berechnungen für frühere Performance-Szenarien können über den folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/BE0948878245>.

Belfius Asset Management hat eine mit für Verwaltungsgesellschaften geltenden belgischen und europäischen Gesetzesvorschriften übereinstimmende Vergütungspolitik verabschiedet. Die Vergütungspolitik von Belfius Asset Management hat zum Ziel, ein vernünftiges und wirksames Risikomanagement zu fördern. Hierbei wird darauf geachtet, dass keine Anreize für übermäßige oder mit den Risikoprofilen der verwalteten Fonds unvereinbare Risiken bestehen. Weitere Informationen über die Vergütungspolitik von Belfius Asset Management, einschließlich einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütung und der Regeln für ihre Zahlung sowie der Identität der für die Gewährung von Vergütungen und die entsprechenden Zahlungen zuständigen Personen, sind auf der Website Belfius Asset Management (<https://www.belfius.be/belfiusam-fr-politique>) einzusehen und auf Anfrage kostenlos in gedruckter Form erhältlich.