

BASISINFORMATIONSBLETT



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

Robotics & InnovativeTechnology, C - Distribution, ein Teilfonds von Belfius Equities, SICAV

ISIN:	BE0176734979
Hersteller:	Belfius Investment Partners
Website:	www.belfiusip.be
Kontakt:	+32 (0)2 222 12 01
Zuständige Behörde:	Belfius Investment Partners ist in Belgien zugelassen und wird von der l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) reguliert. Belfius Equities ist in Belgien zugelassen und wird von der l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA) reguliert.

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

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: SICAV

Fälligkeit: Unbegrenzte Dauer.

Zweck:

Wesentliche Anlagen:

Mindestens 95 % der Anteile des Master-Fonds Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology, der selbst hauptsächlich in Aktien von Unternehmen investiert, die als gut aufgestellt gelten, um von Weiterentwicklungen technologischer Innovationen profitieren zu können, und ihren Sitz und/oder Tätigkeitsschwerpunkt in aller Welt haben.

Anlagestrategie:

Als Feeder-Fonds zielt der Fonds darauf ab, die Anlagestrategie des Master-Fonds nachzubilden.

Der Master-Fonds strebt Kapitalzuwachs an, indem er in die wesentlichen Anlagen investiert.

Das Verwaltungsteam des Master-Fonds trifft seine Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage finanzwirtschaftlicher Analysen. Dieser Master-Fonds ist ein so genannter Conviction-Fonds, d. h., die Verwaltung des Fonds erfolgt auf Basis einer strengen Auswahl einer begrenzten Anzahl Aktien von Unternehmen jeglicher Börsenkapitalisierung.

Die Auswahl der Unternehmen stützt sich auf zwei Säulen: eine thematische Auswahl und eine Fundamentalanalyse.

Durch die thematische Auswahl sollen nur die Unternehmen übrig bleiben, bei denen von einer hinreichenden Tätigkeit in einer, oder mehreren Unterthemen der Bereiche Robotik und neue Technologien ausgegangen wird. Bei der Fundamentalanalyse werden Unternehmen mit den besten Bewertungen bei fünf Kriterien ausgewählt: Qualität der Unternehmensführung, Wachstumspotenzial, Wettbewerbsvorteil, Wertschöpfung und Verschuldungsgrad.

Der Master-Fonds bewirbt neben anderen Merkmalen ökologische und/oder soziale Merkmale, ohne jedoch ein nachhaltiges Anlageziel zu verfolgen.

Der ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Kriterien (ESG) tragen zu Entscheidungen des Managers bei, stellen allerdings keinen maßgeblichen Faktor bei diesen Entscheidungen dar.

Weitere Informationen finden Sie auf der Website der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Verkaufsprospekt.

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

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

Benchmark: MSCI World (Net Return).

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

Verwendung des Index:

- als Anlageuniversum. Im Allgemeinen sind die im Portfolio des Feeder-Fonds vorhandenen Finanzinstrumente überwiegend Bestandteil des Index. Daneben sind jedoch auch Anlagen außerhalb des Index zugelassen

- zur Bestimmung des Risikoniveaus/der Risikoparameter.

Da der Feeder-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 hoch, d. h., er liegt über 4%. 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: Ausschüttung.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die unabhängig von ihren Kenntnissen und Erfahrungen die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen und die Kapitalzuwachs sowie Erträge 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.

Informationen über Master/Feeder:

Der Prospekt, das Basisinformationsblatt und die letzten periodischen Berichte des Master-Fonds sind auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich und können jederzeit auf der Website www.belfiusip.be abgerufen werden. Diese Dokumente sind in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Master-Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar.

Die Tatsache, dass der Master-Fonds nicht in demselben Mitgliedstaat wie der Fonds errichtet ist, kann sich auf die steuerliche Behandlung des Fonds auswirken.

Die Renditen des Fonds sind vor Abzug spezifischer Kosten des Fonds den Renditen des Master-Fonds ähnlich.

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 Investement Partners erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.belfiusip.be. 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

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

Zu beachten ist das Wechselkursrisiko. Die Summen, die an Sie ausgezahlt werden, lauten auf eine andere Währung; Ihr letztendlicher Gewinn hängt daher vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist in dem obigen Indikatoren nicht berücksichtigt.

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

Die Berechnung des Nettoinventarwerts des Fonds und des Master-Fonds ist zeitlich aufeinander abgestimmt, um die Möglichkeit von Arbitragegeschäften durch Nutzung von Differenzen zwischen dem Buchwert und dem Marktwert ihrer Anteile auszuschließen.

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 09.2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07.2012 und 06.2018.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2015 und 08.2021.

Anlage 10 000 USD		1 Jahr	6 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Szenarien 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	1 330 USD	1 140 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 86,74%	- 30,41%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6 470 USD	6 130 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	- 35,27%	- 7,83%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11 360 USD	24 760 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	13,63%	16,31%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	17 400 USD	35 050 USD
	Durchschnittliche jährliche Rendite	73,95%	23,25%

WAS GESCHIEHT, WENN BELFIUS INVESTMENT PARTNERS NICHT DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Von Belfius Investment Partners verwaltete Vermögenswerte gehören im Falle der Insolvenz von Belfius Investment Partners nicht zur Masse. Sie können von eigenen Gläubigern von Belfius Investment Partners nicht gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Belfius Investment Partners 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.

- USD10 000 sind angelegt.

Anlage 10 000 USD	Wenn Sie nach dem ... aussteigen 1 Jahr	Wenn Sie nach dem ... aussteigen 6 Jahre
Gesamtkosten	458 USD	3 780 USD
Auswirkung auf die jährlichen Kosten*	4,6%	2,8%

* Ceci illustre l'effet des coûts sur une période de détention de moins de 1 an. Ce pourcentage ne peut pas être comparé directement aux chiffres d'impact sur les coûts fournis pour d'autres PRIIP.

Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach dem ... aussteigen 1 Jahr
Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten		
	2,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.	250 USD
Ausstiegskosten	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 USD
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,86% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung auf Basis der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	201 USD
Transaktionskosten	0,07% 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.	7 USD
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 Geldmarktpunkte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktpunkte – 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 Investment Partners, place Rogier 11, 1210 Bruxelles

Website: <https://www.belfiusip.be/fr/plaintes/index.aspx>

E-mail: complaints@belfius.be

SONSTIGE ZWEKDienliche ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: www.belfiusip.be.

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/BE0176734979>. 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/BE0176734979>.

Belfius Investment Partners hat eine mit für Verwaltungsgesellschaften geltenden belgischen und europäischen Gesetzesvorschriften übereinstimmende Vergütungspolitik verabschiedet. Die Vergütungspolitik von Belfius Investment Partners 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 Investment Partners, 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 Investment Partners (<https://www.belfius.be/common/fr/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-investment-partners/verloningsbeleid.pdf>) einzusehen und auf Anfrage kostenlos in gedruckter Form erhältlich.