

ISIN: BE6286677107



Belfius Portfolio Euro Short Term

gemeenschappelijk beleggingsfonds Belfius Portfolio naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management, NV naar Belgisch recht – Aandelenklasse P

Reclame

In overeenstemming met de visie van Belfius

Volgens onze analyse is dit instrument in overeenstemming met onze visie inzake milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur (ESG).

[Meer info : Belfius.be/ESG-beleid](https://belfius.be/ESG-beleid)

Rating Morningstar™



Morningstar is een onafhankelijke leverancier van beleggingsanalyses. De Morningstar Rating is een kwantitatieve evaluatie voor de prestaties in het verleden van een beleggingsfonds rekening houdend met het risico en de verrekende kosten. Zij houdt geen rekening met kwalitatieve elementen en wordt berekend op basis van een (wiskundige) formule. De beleggingsfondsen worden gerangschikt per categorie en vergeleken met gelijkaardige beleggingsfondsen op basis van hun score en krijgen één tot vijf sterren. In elke categorie, krijgen de hoogste scores vijf sterren en de slechtste één ster. De rating wordt maandelijks berekend op basis van het historisch rendement over drie, vijf of tien jaar en zij houdt geen rekening met de toekomst.

Dakfonds dat overwegend in valutafondsen in euro belegt.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.



Netto-inventariswaarde (NIW): elke bankwerkdag berekend en gepubliceerd op deze pagina en op de internetsite van BeAMA. De grafiek start vanaf de commercialisatie bij Belfius en dat kan verschillend zijn van het jaar van uitgifte van het fonds (Zie het Essentiële-informatiedocument, (Key Information Document, KID)).

Op 02/11/2020 deed er zich een belangrijke wijziging van de beleggingspolitiek voor. De prestaties vóór die datum werden behaald in omstandigheden die niet langer actueel zijn.

Rendement

[Bereken](#)

Actuarieel

Situatie op 31/10/2025

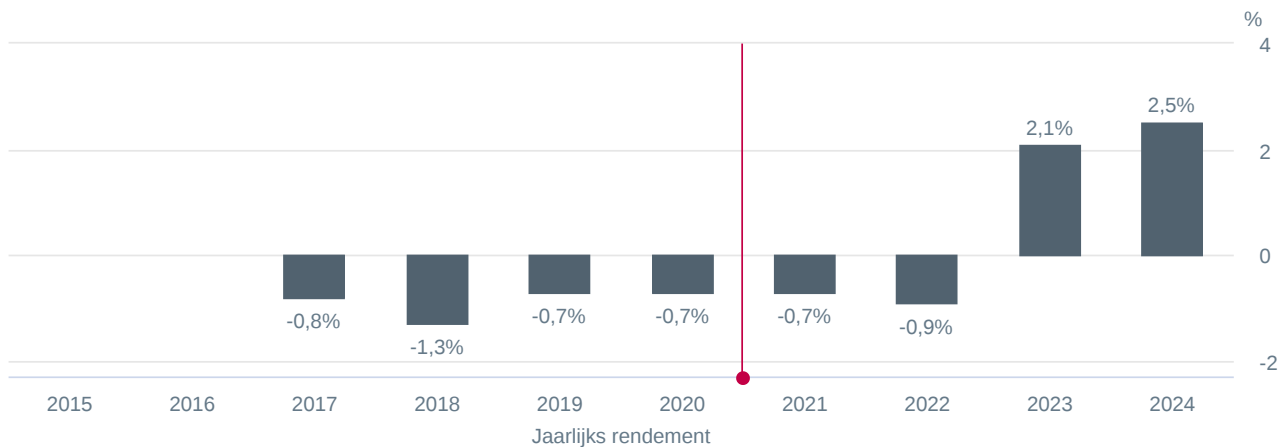
1 jaar	1,7%
3 jaar	2,1%
5 jaar	0,9%

Actuarieel

Een actuarieel rendement herberekent het rendement van een bepaalde periode naar dat van een jaar. Dit kan dus afwijken van het werkelijk jaarlijkse rendement.

Jaarlijks

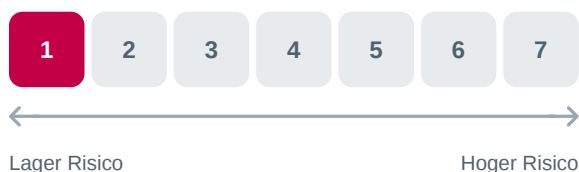
Jaarlijks rendement van de laatste 10 kalenderjaren op 31 december (zonder kosten & taksen).



Alle grafieken van de NIW, de rendementen en de performantie zijn berekend op resultaten uit het verleden en vormen geen betrouwbare indicator. De getoonde rendementen zijn netto (excl. instapkosten en eventuele taksen) en zijn berekend met directe herinvestering in de deelbewijzen.

Als u meer informatie wil over de prestaties in het verleden, vragen we u om het essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) te raadplegen, waarin u een verwijzing terugvindt naar de door de fondsbeheerder gepubliceerde informatie over prestaties in het verleden die werden berekend op basis van de methodologie van de Europese PRIIPs-Verordening (EU-verordening n° 1286/2014).

Samenvattende risico-indicator (SRI)



SRI: Samenvattende risico-indicator.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten, waarbij 1 het laagste en 7 het hoogste risico vertegenwoordigt. Dit cijfer kan in de tijd evolueren (zowel stijgen als dalen) en het laagste risiconiveau betekent niet dat de belegging 'zonder risico' is. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen periode van bezit zoals vermeld in het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID). Meer info over de risico's is beschikbaar in het prospectus en de KID of op belfius.be/riscos-beleggingsproducten.

Risico's

De belegger moet rekening houden met de volgende risico's die van materieel belang zijn en die niet noodzakelijk afdoende konden worden vastgelegd in de SRI. Ondervermelde lijst van risico's is niet limitatief. Meer info over de toepasselijke risico's voor het fonds en de eventuele compartimenten van het fonds is beschikbaar in het prospectus, het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) of op belfius.be/riscos-beleggingsproducten.

Kredietrisico (plus)

Het fonds is blootgesteld aan het risico dat een emittent er niet in slaagt de betaling van coupons en/of de betaling van het geleende bedrag na te komen. Het risico kan aanzienlijk zijn omdat het fonds kan beleggen in hoogrentende obligaties, waardoor het inherente risico van de emittenten toeneemt.

Tegenpartijrisico

Indien een tegenpartij van het fonds insolvent wordt, loopt zij het risico om haar contractuele verplichtingen niet volledig of gedeeltelijk na te komen.

Derivatenrisico

De meeste derivaten waarvan de waarde afhangt van de prijs van een of meerdere onderliggende activa (grondstoffen, deviezen, indexen...) worden gekenmerkt door een groot hefboomeffect (vooraf bepaalde aankoop- of verkoopprijs). Dat stelt ze bloot, zowel in de hoogte als in de laagte, aan veel grotere koersschommelingen dan traditionele producten.

Duurzaamheidsrisico

Verwijst naar elke gebeurtenis of voorwaarde op het vlak van milieu, maatschappij of governance (behoorlijk bestuur) die het rendement en/of de reputatie van de emittenten in de portefeuille zou kunnen beïnvloeden. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook te wijten zijn aan externe factoren.

Master/Feeder risico

Een "Feeder" belegt voornamelijk in één "Master" en wijkt daardoor af van de gebruikelijke spreidingsregels. De beleggingen van de Master nemen wel de spreidingscriteria in acht. Een fonds wordt als "Feeder" beschouwd wanneer het minstens 85% van zijn vermogen belegt in een Master.

Waarin wordt er belegd?



Activaklasse

Situatie op 02/12/2025

100% LIQUIDITEITEN

Munt

Situatie op 30/10/2025

99,93% EUR

0,07% Overige

10 belangrijkste posities

Situatie op 30/11/2025

3,15% NatWest Markets FRN 11/06/2028

3,1% Bank of America FRN 28/01/2028

3,09% Westpac Banking FRN 14/01/2028

3,06% Cooperatieve Rabobank FRN 16/07/2028

3,03% ABN Amro Bank FRN 21/01/2028

3,03% Nationwide Building Society FRN 27/01/2029

2,49% Royal Bank of Canada FRN 13/06/2029

2,42% SNAM FRN 15/04/2026

2,41% Belfius Bank FRN 13/09/2027

2,38% UBS FRN 12/05/2029

Totaal 28,16 %

Het is mogelijk dat de posities die getoond worden in de portefeuille, niet verkocht worden in België. Gelieve dit na te gaan met uw financieel adviseur.

Inschrijven

Minimum intekening 25 EUR

Bedrag eerste minimum inschrijving in het gemeenschappelijk beleggingsfonds: 50.000 EUR. Het investeringsbedrag wordt in acht genomen op niveau van de bevek, en niet op het niveau van elk compartiment afzonderlijk.

Looptijd Onbepaald

Kosten

Transactiekosten

Instapkosten Maximum 0,5%

Uitstapkosten 0%

Conversiekosten Niet van toepassing

Lopende kosten

Totale lopende kosten 0,75%

Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten 0,67%

Transactiekosten voor het fonds 0,08%

Swing pricing Ja

Lopende kosten

Dit zijn de lopende kosten die in het document 'Kosteninformatie en fiscaliteit' gebruikt worden voor de berekening van de gecumuleerde kosten, hun impact op het jaarlijks rendement en de kostenpieken of -schommelingen. De lopende kosten worden in de loop van een jaar aan het fonds onttrokken en kunnen variëren van jaar tot jaar. Voor meer informatie over de lopende kosten zie het Essentiële-informatiedocument (KID) van het fonds.

Transactiekosten voor het fonds

Alle transactiekosten die de beheerder maakt bij het aan- en verkopen van de posities in de portefeuille van het fonds.

Swing pricing

Het toepassen van swing pricing heeft tot doel de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve gevolgen voor de inventariswaarde van de kosten als gevolg van significante in- en uitredingen van andere beleggers in het fonds. De aanpassing van de waardering mag niet meer bedragen dan 2% van de netto-inventariswaarde. Voor meer informatie, gelieve het prospectus te consulteren.

Incidentele kosten

Prestatievergoeding 0,00%

Incidentele kosten

Dit zijn occasionele kosten die de beheerder kan aanrekenen (bijvoorbeeld prestatievergoeding). Als ze van toepassing zijn, worden ze altijd vermeld in het prospectus.

Andere kosten

Bewaarloon effectendossier Geen

Bewaarloon effectendossier

Deponeren bij Belfius Bank is vrij van bewaarloon. Bij andere instellingen kan wel bewaarloon worden aangerekend.

Fiscaliteit

Roerende voorheffing op de meerwaarde Niet van toepassing

Roerende voorheffing couponuitkering Niet van toepassing

Beurstaks bij uitstap Niet van toepassing

Voor meer informatie over het belastingregime, zie het document Fiscaal regime van toepassing op Belgische residenten met betrekking tot het fondsengamma (belfius.be/fiscaal-regime-fondsen).

Roerende voorheffing op de meerwaarde

De RV ICB is van toepassing op de meerwaarden gerealiseerd bij de verkoop van aandelen of deelbewijzen, bij de terugkoop van eigen aandelen of bij de totale of gedeeltelijke splitsing van de ICB die voor meer dan 10 % belegt in schuldvorderingen (obligaties, cash) en die aangehouden worden door natuurlijke personen met hun fiscale domicilie in België.

Roerende voorheffing couponuitkering

De dividenden die distributiebeveks uitkeren, zijn onderworpen aan roerende voorheffing, net zoals gewone aandelen, obligaties en kasbons.

Beurstaks bij uitstap

De beurstaks is van toepassing bij uitstap uit kapitalisatieaandelen of in geval van omzetting van kapitalisatieaandelen naar andere aandelen van eenzelfde of ander compartiment.

Kapitaalbescherming

Er is geen kapitaalbescherming voorzien.

Diversen

Het is mogelijk dat Belfius Bank betalingen of voordelen (ook 'inducements' genoemd) van derden ontvangt voor de beleggings- en nevendiensten die de bank voor u verricht. Het fonds (een 'derde') kan bijvoorbeeld ervoor zorgen dat uw Belfius Bank-kantoor gebruik kan maken van ondersteunend materiaal en/of kan deelnemen aan een opleidingsprogramma, georganiseerd en gefinancierd door partijen waarmee het fonds samenwerkt. Op eenvoudig verzoek kan u in uw kantoor meer info krijgen over deze voordelen. Er bestaan ook retrocessieakkoorden tussen Belfius Bank en de fondsbeheerder. Retrocessies zijn betalingen die de bank ontvangt van de fondsbeheerder voor de distributie van het fonds. Meer info over de specifieke retrocessie die van toepassing is voor uw gewenste beleggingsbedrag kan u terugvinden onder 'inducements' in de gepersonaliseerde kostensimulatie die u ontvangt en kan raadplegen alvorens te investeren.

Horizon

2 Jaar

De beleggingshorizon is de periode waarin een belegger van mening is zijn fondsen niet nodig te hebben. Deze voorziene vaste periode is meer bepaald afhankelijk van de samenstelling van zijn vermogen, zijn beleggingsdoelstellingen of ook van zijn inkomsten. De beleggingshorizon wordt nader bepaald bij de inschrijving op ICB's, waarop een aanbevolen periode van bezit van toepassing is. De beleggingshorizon van de belegger moet aansluiten bij de aanbevolen periode van bezit.

Productcategorie

Balanced

Meer informatie vindt u op belfius.be/productcategorieën.

Productinformatie

Een beleggingsfonds (ook instelling voor collectieve belegging of ICB genoemd) is een financieel product waarmee u volgens een welbepaalde beleggingsstrategie kan beleggen in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties...). Beleggingsfondsen brengen risico's en kosten met zich mee. Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gegarandeerd of beschermd. Bepaalde beleggingsfondsen bestaan uit verschillende compartimenten die ook 'fonds(en)' worden genoemd.

Bij kapitalisatiefondsen worden de geïnde opbrengsten (zoals dividenden van aandelen en interesten van cash en obligaties) automatisch herbelegd in het fonds waardoor de portefeuille aandikt. Die fondsen keren met andere woorden nooit een dividend uit.

Beleggen in geldmarktfondsen is iets anders dan sparen via deposito's. Uw belegging is niet gewaarborgd. De waarde van uw belegging kan schommelen en het risico bestaat dat u het belegde kapitaal verliest.

Dit is een standaard geldmarktfonds met een variabele intrinsieke waarde dat niet rekent op externe steun om zijn liquiditeit te garanderen of zijn netto-inventariswaarde te stabiliseren. Het wijkt af van de diversificatieregel op basis waarvan het fonds max. 5% van zijn activa mag beleggen in geldmarktinstrumenten uitgegeven door eenzelfde entiteit.

Beleggingspolitiek

Belangrijkste verhandelde activa:

Minstens 95% rechten van deelneming in het Masterfonds, Candriam Bonds Floating Rate Notes, dat op zijn beurt hoofdzakelijk belegt in obligaties en andere schuldbewijzen met een variabele rente die in euro luiden, met een rentegevoeligheid tussen 0 en 3 jaar, die zijn uitgegeven door bedrijven, uitgegeven of gegarandeerd door overheden, internationale en supranationale organisaties, publiekrechtelijke lichamen en semioverheidsinstellingen waaraan op het moment van aankoop voornamelijk een minimumrating van BBB-/Baa3 (of gelijkwaardig) is toegekend door een van de ratingbureaus (emittenten die dus van goede kwaliteit worden geacht) of die door de beheermaatschappij gelijkwaardig worden geacht.

Beleggingsstrategie:

Het Fonds wil als Feederfonds de beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren.

Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa. Binnen de in de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds gestelde grenzen mogen de beheerders van het Masterfonds vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, rekening houdend met de eigen analyses van de kenmerken en vooruitzichten van de verhandelde activa.

Voor wat de emittenten uit de privésector betreft: De beleggingsstrategie sluit bedrijven uit die op niet-verwaarloosbare wijze betrokken zijn bij controversiële activiteiten (onder meer tabak, thermische steenkool en wapens). De strategie belegt niet in ondernemingen die landmijnen, clusterbommen, wapens met verarmd uranium, chemische, biologische of fosforhoudende wapens produceren, gebruiken of bezitten. Deze uitsluitingen gelden voor rechtstreekse beleggingen en/of icb's/icbe's waarvoor Candriam de beheermaatschappij is.

Meer informatie over het beleid van Candriam inzake controversiële activiteiten is te vinden op

<https://www.candriam.com/en/professional/market-insights/sri-publications>.

Het Feederfonds promoot net zoals het Masterfonds onder andere ecologische en/of sociale kenmerken, zonder

evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven. De analyse van de ESG-aspecten (milieu, maatschappij en goed bestuur) speelt een rol in het beleggingsproces van het Masterfonds. Het fonds sluit ook beleggingen uit in bedrijven die bepaalde internationaal erkende normen en principes niet respecteren (Global Compact van de Verenigde Naties) en die betrokken zijn bij bepaalde controversiële activiteiten.

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

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

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

Referentie-index (benchmark): /.

Het fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt niet gebruik gemaakt van een referentie-index.

Informatie Master/Feeder:

Het prospectus, het essentiële-informatiedocument en de periodieke verslagen van het Masterfonds zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheermaatschappij van het Masterfonds. Deze documenten zijn beschikbaar in een van de talen die wordt aanvaard door de lokale autoriteit van elk land waar het Masterfonds de toelating heeft om zijn rechten van deelneming te verkopen of in een taal die gebruikelijk is in de internationale financiële wereld. Het rendement van het fonds zal vergelijkbaar zijn met dat van het Masterfonds, vóór aftrek van de specifieke kosten van het fonds. Het feit dat het Masterfonds niet in dezelfde lidstaat als het fonds gevestigd is kan van invloed zijn op de fiscale behandeling het fonds.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) van 12/09/2025 .

Belangrijke informatie voor u belegt

- Het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID), het prospectus en de periodieke rapporten zijn gratis beschikbaar in het Nederlands en het Frans in onze kantoren en op belfius.be/fondsenzoeken. U vindt een samenvatting van uw rechten als belegger op belfius.be/belfiusam-nl-rechtenvanbeleggers. Deze samenvatting is beschikbaar in het Nederlands en in het Frans. Voor meer informatie over eventuele ESG-aspecten, gelieve de bijlage aan het Prospectus, het jaarverslag en de duurzaamheidsinformatie te raadplegen (belfius.be/duurzaamheidsinformatie). We raden u aan om het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID), het prospectus en de productfiche te lezen en rekening te houden met alle kenmerken en doelstellingen van het fonds, zoals opgenomen in deze documenten vooraleer de beslissing te nemen om te investeren.

 [Prospectus](#)

 [Jaarverslag](#)

 [Halfjaarlijks verslag](#)

 [Het Essentiële-informatiedocument \(Key Information Document, KID\)](#)

 [De productfiche](#)

- Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel (ombudsfin.be). Hoe een klacht indienen? Surf naar belfius.be/klachten.
- Bron: De rendementen, NIW's, activaklasse spreidingen en de spreidingen per sector, geografie, munt en posities zijn afkomstig van de beheerder van het fonds Belfius Asset Management NV.
- Belfius Bank verleent geen formele garantie aan het compartiment.
- Verantwoordelijke uitgever: Belfius Bank NV • Karel Rogierplein 11 • 1210 Brussel • +32 2 222 11 11 • belfius.be • RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 • IBAN BE23 0529 0064 6991 • BIC GKCCBEBB • FSMA nr. 19649 A

Voorwaarden geldig op 11/12/2025. Deze productfiche is pas volledig indien vergezeld van de informatie opgenomen hierboven.