

ISIN: BE6286709421

Belfius Portfolio Multi-Manager 30

Belfius
ASSET
MANAGEMENT

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

Reclame

Niet gescreend of niet opgenomen in beleggingsbeleid

Dit instrument werd niet gescreend door Belfius groep, of engageert zich niet volgens onze principes inzake milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur (ESG).

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

Rendement

[Bereken](#)

Actuarieel

Situatie op 30/11/2024

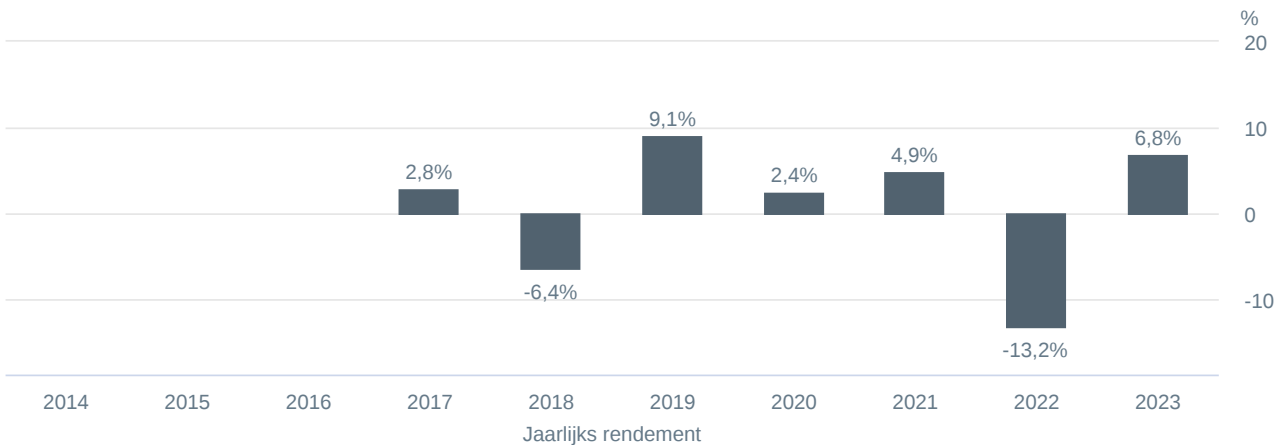
| | |
|--------|-------|
| 1 jaar | 10,2% |
| 3 jaar | -0,1% |
| 5 jaar | 1,3% |

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. Bijvoorbeeld: een beleggingsproduct met een totaal rendement van 10% op 5 jaar heeft een actuarieel rendement van 2%.

Jaarlijks

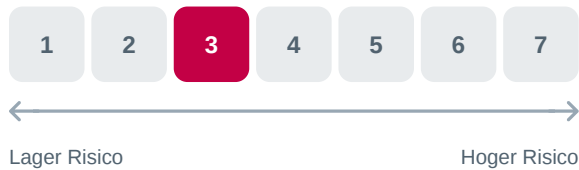
Jaarlijks rendement van de laatste 10 kalenderjaren op 31 december (zonder kosten & taksen).



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. Bij fondsen in vreemde munten kan het rendement in euro zowel in positieve als in negatieve zin onderhevig zijn aan wisselkoersschommelingen en dat was in het verleden het geval.

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/risicos-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/risicos-beleggingsproducten.

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.

Risico's verbonden aan groeielanden

Groeimarkten kennen een grotere volatiliteit (mate waarin de waarde van het product stijgt of daalt) dan de meer rijpe markten omdat ze gevoeliger zijn voor economische en politieke factoren. Effecten zijn er moeilijker te onderhandelen.

Wisselkoersrisico

Het fonds kan beïnvloed worden door wisselkoersschommelingen.

Kredietrisico

De emittent kan insolvent worden, wat een volledig of gedeeltelijk verlies tot gevolg kan hebben van de waarde van de activa van het fonds.

Inflatierisico

Een stijging van de inflatie kan een daling van de waarde van de activa van het fonds met zich meebrengen.

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.

Waarin wordt er belegd?

Regio (aandelenluik)

Situatie op 30/11/2024

49,05% Noord-Amerika

30,42% Europa

15,99% Groeimarkten

4,54% Azië - Oceanië (Ontwikkeld)

Activaklasse

Situatie op 30/11/2024

53,31% OBLIGATIES

34,16% AANDELEN

11,13% DIVERSEN

1,4% LIQUIDITEITEN

Sector (aandelenluik)

Situatie op 30/11/2024

77,59% Andere

5,52% Technologie

3,86% Farma

3,49% Financiële sector

2,86% Industrie

2,18% Cyclische consumptie

1,56% Defensieve consumptie

1,25% Telecommunicatie

0,74% Basismaterialen

0,35% Nutsbedrijven

Munt

Situatie op 30/11/2024

72,16% EUR

23,1% USD

4,74% Overige

Cyclische consumptie

Sectoren waarvan de verkoop en de winsten beïnvloed worden door de economische context of door de prijsevolutie op de internationale markten: automobiel, distributie, media, hotel- en restaurantwezen.

Defensieve consumptie

Sectoren die relatief minder gevoelig zijn voor economische ontwikkelingen; dit zijn niet-duurzame consumptiegoederen zoals dranken en voedingswaren.

Basismaterialen

De sector basismaterialen omvat bedrijven die actief zijn in de winning en eerste bewerking van ruwe grondstoffen, zoals chemicaliën, metalen, bouwmaterialen, hout (bosbouw) en papier.

Nutsbedrijven

Leveren producten en/of diensten zoals elektriciteit, gas en drinkwater. Ook de communicatiesector zoals post, telegrafie, telefonie, en de transportsector, voornamelijk het openbaar vervoer en het goederenvervoer per spoor.

10 belangrijkste posities

Situatie op 31/10/2024

| | | |
|--------|--|---------|
| 16,39% | Janus Henderson Horizon Euro Corporate Bond I3 - dis | |
| 9,21% | Edmond de Rothschild Bond Allocation J - dis | |
| 6,84% | Candriam Bonds Euro Z - cap | |
| 4,83% | JPM US Select Equity Plus C - USD cap | |
| 4% | BNP Paribas Funds Euro Government Bond Privilege - dis | |
| 3,72% | Exane Funds 2 Exane Equity Select Europe A - cap | |
| 3,25% | Candriam Sustainable Bond Euro Z - EUR cap | |
| 2,91% | Muzinich Enhanced Yield Short-Term Bond A - EUR hedged dis | |
| 2,72% | Candriam L Multi-Asset Income Z - EUR (q) dis | |
| 2,41% | Candriam Bonds Euro Corporate Z - cap | |
| Totaal | | 56,28 % |

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: 1.500.000 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 max. 3%
Uitstapkosten 0%
Conversiekosten Maximum 2,5%

Lopende kosten

Totale lopende kosten 1,74%
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten 1,55%
Transactiekosten voor het fonds 0,19%
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 fondsegamma (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

3 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.

Beleggingspolitiek

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 icb's, zonder ze evenwel uit te sluiten, waarvan de beheerder niet de beheerder van het fonds is.

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

Referentie-index (benchmark): 70% Bloomberg Euro-Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 12% MSCI Europe (Net Return) + 12% MSCI USA (Net Return) + 4,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 1,5% MSCI Japan (Net 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 beperkt tot matig zijn, namelijk tussen 0,5% en 3%. 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.

De beleggingspolitiek werd overgenomen uit het Essentiële-informatiedocument (Key Information Document, KID) van 30/08/2024 .

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. 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 19/12/2024. Deze productfiche is pas volledig indien vergezeld van de informatie opgenomen hierboven.