

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in diesen zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Europe Small & Mid Caps, ein Teilfonds der SICAV Belfius Equities

Klasse I - Thesaurierungsanteile: BE6253613234

Zuständige Behörde: Financial Services and Markets Authority

Der Fonds wird verwaltet von: Belfius Investment Partners.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Aktien von Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung und Geschäftstätigkeit in Europa.

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 Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

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

Der Fonds wird aktiv verwaltet, und der Anlageprozess impliziert die Bezugnahme auf einen Referenzindex (der Index).

Verwendung des Index:

– als Anlageuniversum. Im Allgemeinen sind die Finanzinstrumente im Portfolio des Fonds überwiegend Bestandteil des Index. Dennoch sind Anlagen außerhalb des Index zugelassen

– zur Bestimmung des Risikoniveaus/der Risikoparameter, – zu Zwecken des Performancevergleichs.

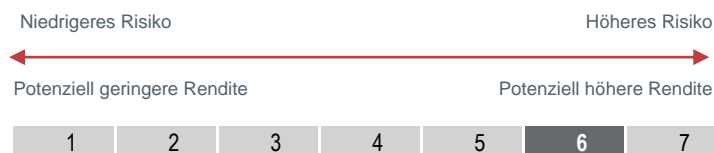
Da der Fonds aktiv verwaltet wird, besteht sein Ziel weder darin, in alle Bestandteile des Index zu investieren, noch darin, die gleichen Gewichtungen der Bestandteile dieses Index zu übernehmen. Unter normalen Marktbedingungen ist der erwartete Tracking Error des Fonds moderat bis groß, d. h. er liegt zwischen 2 % und 6 %. Bei dieser Messung handelt es sich um eine Schätzung der Abweichungen der Performance des Fonds gegenüber der Performance seines Index. Je größer der Tracking Error, desto größer sind die Abweichungen gegenüber dem Index. Der tatsächliche Tracking Error hängt insbesondere von den Marktbedingungen ab (Volatilität und Korrelationen zwischen den Finanzinstrumenten) und kann sich folglich von dem erwarteten Tracking Error unterscheiden.

Rücknahme der Anteile: Auf Anfrage, täglich, in Belgien.

Ergebnisverwendung: Thesaurierung.

Empfehlung: Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb des folgenden Zeitraums aus dem Fonds entnehmen möchten: binnen 6 Jahren.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



• Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.

- Dieses Risikoniveau 6 ist im Wesentlichen auf die Ausrichtung auf das Aktien- und Währungsrisiko zurückzuführen.
- Die angegebenen historischen Daten sind keine verlässliche Aussage über das künftige Risikoprofil des Fonds.
- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

Anleger sollten die folgenden wesentlichen Risiken beachten, die im angegebenen Risikoindikator nicht unbedingt angemessen erfasst sind:

• **Währungsrisiko:** Günstige oder ungünstige Kursschwankung einer Fremdwährung, auf die Vermögenswerte lauten, gegenüber einer Referenzwährung.

• **Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzprodukten:** Ihre Verwendung birgt ein Risiko in Verbindung mit den jeweiligen Basiswerten. Die dem Derivat inhärente Hebelwirkung kann das Abwärtsrisiko verstärken. Im Falle des Einsatzes von Derivaten zu Absicherungszwecken können Letztere nicht zu 100 % garantiert werden. Die Bewertung bestimmter Derivate kann sich bei außergewöhnlichen Marktbedingungen als sehr komplex erweisen.

• **Liquiditätsrisiko:** Der Fonds kann in Wertpapieren und/oder in Marktsegmenten anlegen, die sich möglicherweise, insbesondere unter bestimmten Marktbedingungen, als weniger liquide erweisen, was zur Folge hat, dass die entsprechenden Wertpapiere nicht schnell zu angemessenen Preisen veräußert werden können.

• **Nachhaltigkeitsrisiko:** bezieht sich auf Ereignisse oder Situationen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung, die die Wertentwicklung und/oder die Reputation der Emittenten im Portfolio beeinflussen könnten. Das Nachhaltigkeitsrisiko kann je nach Aktivitäten und Arbeitsweisen des Emittenten spezifisch für ihn sein, es kann aber auch auf externe Faktoren zurückzuführen sein.

• **Konzentrationsrisiko:** Aufgrund der starken Konzentration von Vermögenswerten auf ein Marktsegment, ja sogar auf eine begrenzte Anzahl an Emittenten, können Risiken im Zusammenhang mit einer Verschlechterung der Fundamentaldaten und/oder der Liquidität dieses Segments/dieser Emittenten auftreten, die sich im Vergleich zu einem stärker diversifizierten Portfolio weitaus gravierender auf die Aktiva auswirken können.

KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	–
Rücknahmeabschläge	–
Wechselkosten	2.50%
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
Laufende Kosten	1.28%
KOSTEN, DIE DER FONDS UNTER BESTIMMTEN UMSTÄNDEN ZU TRAGEN HAT	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	–

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Anteile, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge:

Die angegebenen Kosten sind Höchstwerte und können im Einzelfall niedriger sein. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem Finanzvermittler.

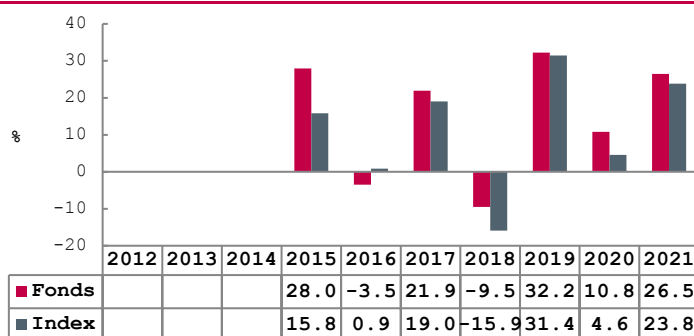
Laufende Kosten:

Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Der angegebene Wert bezieht sich auf das letzte Geschäftsjahr, das im Juni 2022 endete.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind die an die Wertentwicklung gebundenen Gebühren und die Portfoliotransaktionskosten (mit Ausnahme der von der Depotbank erhobenen Gebühren und der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei Kauf bzw. Verkauf von Anteilen eines anderen Fonds entrichtet).

Weitere Informationen zu den Kosten sind in den maßgeblichen Abschnitten im Prospekt zu finden, der abgerufen werden kann unter: www.belfiusip.be.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit erlaubt keine Aussage über die künftige Entwicklung.

Die Angaben zur Wertentwicklung verstehen sich netto, annualisiert und nach Abzug einmaliger Kosten.

Jahr der Auflegung der Anteilsklasse: 2013.

Währung: EUR.

Index: MSCI Europe Small & Mid Cap (Net Return). Die Wahl des Index kann sich im Laufe der Zeit ändern. Somit konnte sich die Anlagepolitik unter Umständen, die nicht länger bestehen, auf andere Indizes beziehen. Jahr der letzten Änderung: 2012. Der Fonds beabsichtigt nicht, die Performance des Index nachzubilden.

Sind für ein bestimmtes Jahr nach dem Jahr der Auflegung keine Performancedaten angegeben, bedeutet das, dass für aussagekräftige Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu wenige Daten vorliegen.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank: Belfius Banque.

Finanzdienstleistungsstelle ist: Belfius Banque, place Rogier 11, B-1210 Brüssel.

Der Fonds ist eine SICAV nach dem belgischen Recht, die die Vorschriften gemäß OGAW-Richtlinie erfüllt.

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des Belfius Equities. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für die Gesamtheit aller Teilfonds erstellt. Die übrigen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgelistet.

Anleger haben das Recht, die Umschichtung ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen, wobei die jeweiligen Anlagevoraussetzungen erfüllt werden müssen und die Bedingungen bei der für den Anleger zuständigen Stelle zu erfragen sind.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich sind oder jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: www.belfiusip.be. Diese Dokumente sind in einer von den Aufsichtsbehörden des jeweiligen Vertriebslandes des Fonds zugelassenen Sprache oder in einer in der internationalen

Finanzwelt gebräuchlichen Sprache erhältlich. Alle weiteren praktischen Informationen, insbesondere die aktuellen Anteilspreise, sind bei den vorstehend angegebenen Stellen erhältlich.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuerlage des Anlegers beeinflussen.

Belfius Investment Partners hat eine Vergütungspolitik eingeführt, die im Einklang mit den belgischen und europäischen Rechtsvorschriften für Verwaltungsgesellschaften steht. Das Ziel der Vergütungspolitik von Belfius Investment Partners ist, ein solides und wirksames Risikomanagement zu fördern sowie vom Eingehen von Risiken abzuhalten, die überhöht oder mit dem Risikoprofil der verwalteten Fonds nicht zu vereinbaren sind. Weitere Informationen über die Vergütungspolitik von Belfius Investment Partners, einschließlich einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütung und der Bestimmungen für ihre Zahlung sowie über die Identität der für die Gewährung von Vergütungen und die entsprechenden Zahlungen zuständigen Personen, sind auf der Website Belfius Investment Partners (<https://www.belfiusip.be/fr/politique/index.aspx>) einzusehen und auf Anfrage kostenlos in gedruckter Form erhältlich.

Belfius Investment Partners kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument oder dessen Übersetzungen enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Belgien zugelassen und wird durch die Financial Services and Markets Authority reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 05.09.2022.