

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.

Global Health Care, ein Teilfonds der SICAV Belfius Equities

Klasse C - Ausschüttungsanteile: BE0163901680

Zuständige Behörde: Financial Services and Markets Authority

Der Fonds wird verwaltet von: Belfius Investment Partners.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Wesentliche Anlagen:

Mindestens 95 % der Anteile des Master Candriam Equities L Life Care, der selbst hauptsächlich in Aktien von Unternehmen investiert, die in den Bereichen Pharmazie, Gesundheitsversorgung, Medizintechnik und Biotechnologie tätig sind und/oder einen erheblichen Teil ihres Umsatzes durch die Verbesserung der Gesundheitsbedingungen erzielen und/oder ihren 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, und will den Referenzwert übertreffen.

Das Verwaltungsteam des Master-Fonds trifft seine Anlageentscheidungen in freiem Ermessen auf der Grundlage finanzwirtschaftlicher Analysen.

Die Titelauswahl erfolgt anhand von im Wesentlichen wissenschaftlichen Kriterien und Marktfundamentaldaten. Aber auch eine attraktive Bewertung spielt eine Rolle.

Der diskretionäre Ansatz beruht auf einer Fundamentalanalyse, bei der Unternehmen mit den besten Bewertungen bei fünf Kriterien ausgewählt werden sollen: 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 Fonds kann sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken (d. h. zum Schutz vor künftigen nachteiligen Finanzereignissen) Derivate einsetzen.

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.

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

Benchmark: MSCI World Health Care (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.

- zu Zwecken des Performancevergleichs.

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 der Anteile: Auf Anfrage, täglich, in Belgien.

Ergebnisverwendung: Ausschüttung.

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



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

• 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.

• **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.

• Die Berechnung des Nettoinventarwerts des Feeder-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.

KOSTEN

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschläge	2.50%
Rücknahmeaufschläge	–
Wechselkosten	2.50%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen wird.	
KOSTEN, DIE VOM FONDS IM LAUFE DES JAHRES ABGEZOGEN WERDEN	
Laufende Kosten	1.93%
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 Rücknahmeaufschläge:

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

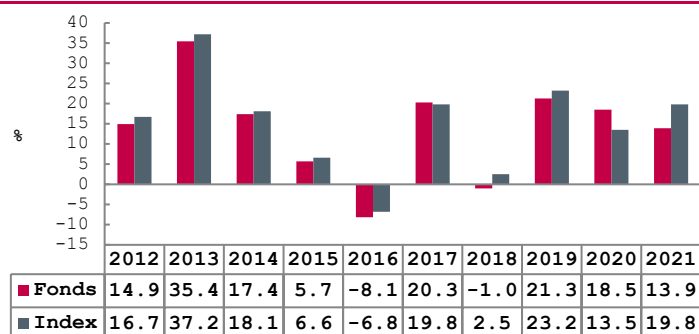
Laufende Kosten:

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 Rücknahmeaufschläge, 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: 1997.

Währung: USD.

Index: MSCI World Health Care (Net Return). Der Fonds beabsichtigt nicht, die Performance des Index nachzubilden.

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.

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

Der Prospekt, das Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen oder 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.

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.