

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

PRODUIT

Global Health Care, C - Capitalisation, un compartiment de Belfius Equities, SICAV

ISIN:	BE0163900674
Initiateur:	Belfius Investment Partners
Site web:	www.belfiusip.be
Contact:	+32 (0)2 222 12 01
Autorité compétente:	Belfius Investment Partners est autorisée en Belgique et réglementée par l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA). Belfius Equities est autorisé en Belgique et réglementé par l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA).

Ce document d'informations clés est valide au 2023-02-01.

EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?

Type: SICAV

Echéance: Durée illimitée.

Objectif:

Principaux actifs traités:

Au minimum 95% de parts du Master Candriam Equities L Life Care qui investit lui-même principalement en actions de sociétés actives dans les secteurs de la pharmacie, des soins de santé, des technologies médicales et de la biotechnologie et/ou qui réalisent une part significative de leur chiffre d'affaire dans l'amélioration des conditions de santé et ayant leur siège et/ou leur activité prépondérante dans le monde entier.

Stratégie d'investissement:

Le fonds vise, en tant que fonds nourricier, à reproduire la stratégie d'investissement du fonds maître. Le fonds maître vise à atteindre une croissance du capital en investissant dans les principaux actifs traités et à surperformer l'indice de référence.

L'équipe de gestion du fonds maître effectue des choix discrétionnaires d'investissement sur base d'analyses économique-financières.

La sélection des titres se fait sur base de critères essentiellement scientifiques, sur les fondamentaux de marché et ayant une valorisation attrayante.

L'approche discrétionnaire repose sur une analyse fondamentale, visant à sélectionner les sociétés présentant les meilleures évaluations sur la base de cinq critères : la qualité du management, le potentiel de croissance, l'avantage compétitif, la création de valeur et le niveau d'endettement.

Le fonds maître promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales et/ou sociales sans pour autant avoir un objectif d'investissement durable. Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) contribuent à la prise de décision du gérant, sans pour autant être un facteur déterminant de cette prise de décision.

Pour plus d'informations, veuillez-vous référer au site internet de la société de gestion et/ou au prospectus.

Le fonds maître peut recourir aux produits dérivés, tant dans un but d'investissement que dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Le fonds nourricier peut recourir aux produits dérivés dans un but de couverture (se prémunir contre des événements financiers futurs défavorables).

Valeur de référence: MSCI World (Net Return).

Le fonds nourricier est géré de manière active et le processus d'investissement implique la référence à une valeur de référence (l'indice).

Utilisation de l'indice:

- comme univers d'investissement. En général, les instruments financiers dans le portefeuille du fonds nourricier font majoritairement partie de l'indice. Ceci dit, des investissements en dehors de l'indice sont autorisés,
- dans la détermination des niveaux/paramètres de risque.
- à des fins de comparaison de performance.

Le fonds nourricier étant géré activement, il n'a pas pour objectif d'investir dans tous les composants de l'indice, ni d'investir dans les mêmes proportions que les composants de cet indice. Dans des conditions normales de marché, la tracking error attendue du fonds sera importante, à savoir supérieure à 4%. Cette mesure est une estimation des écarts de performance du fonds par rapport à la performance de son indice. Plus la tracking error est importante, plus les déviations vis-à-vis de l'indice sont importantes. La tracking error réalisée dépend notamment des conditions de marché (volatilité et corrélations entre instruments financiers) et peut dès lors s'écarter de la tracking error attendue.

Remboursement des actions: Sur demande, chaque jour, en Belgique.

Affectation des résultats: Réinvestissement.

Investisseurs de détail visés:

Ce produit s'adresse aux investisseurs qui satisfont aux conditions d'éligibilité applicables (voir le prospectus), indépendamment de leur niveau de connaissance et d'expérience, et qui recherchent une croissance du capital. Ce produit peut être utilisé à titre de placement principal ou comme une composante d'un portefeuille diversifié d'investissements assortis d'un horizon de placement de 6 ans. Les investisseurs doivent comprendre les risques liés au produit et n'investir que s'ils sont en mesure de supporter des pertes potentiellement importantes.

Informations générales:

Banque dépositaire: Belfius Banque.

Informations Maître/Nourricier:

Le prospectus, le document d'informations clés et les derniers rapports périodiques du Fonds Maître peuvent être obtenus sur demande, gratuitement, au siège social de la Société de Gestion du Fonds Maître. Ces documents sont disponibles dans l'une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le Fonds Maître est autorisé à commercialiser ses parts ou dans une langue usuelle dans la sphère financière internationale.

Le fait que le Fonds Maître ne soit pas établi dans le même État Membre que le Fonds peut affecter le régime fiscal du Fonds.

Les rendements offerts par le Fonds seront similaires à ceux offerts par le Fonds Maître avant déduction des frais spécifiques au Fonds.

Autres informations pertinentes:

Ce document décrit une catégorie d'actions d'un compartiment de Belfius Equities. Le prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'ensemble des compartiments. Les autres catégories d'actions existantes sont listées dans le prospectus.

L'investisseur a le droit de demander la conversion de ses actions en actions d'une autre catégorie du même compartiment ou en actions d'une catégorie d'un autre compartiment du fonds en fonction des critères d'éligibilité et selon les modalités disponibles auprès de son intermédiaire financier.

Le compartiment ne répond que des dettes, engagements et obligations qui peuvent être mis à sa charge.

Des informations supplémentaires sur le fonds sont disponibles dans le prospectus et les rapports périodiques qui peuvent être obtenus sur demande, sans frais, auprès de Belfius Investement Partners et consultés à tout moment sur le site internet www.belfiusip.be. Ces documents sont disponibles dans une des langues acceptées par l'autorité locale de chaque pays où le fonds est autorisé à commercialiser ses actions ou dans une langue usuelle de la sphère financière internationale. Toute autre information pratique, notamment le dernier prix des actions, est disponible aux endroits cités ci-dessus.

QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?



L'ISR part de l'hypothèse que vous conservez le produit 6 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Indicateur de risque

L'indicateur synthétique de risque (ISR) permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité du Fonds à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie, votre gain final pourra donc dépendre du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autre(s) risque(s) matériellement pertinent(s) non repris dans l'ISR: Change. Dérivés. Concentration. Durabilité. Maître/Nourricier.

Le calendrier de calcul de la valeur nette d'inventaire du fonds et du Fonds Maître est coordonné, afin d'exclure la possibilité d'opérations d'arbitrage sur leurs parts entre la valeur comptable et la valeur de marché.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scenarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2021 et 09/2022.

Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 02/2015 et 01/2021.

Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2011 et 09/2017.

Investissement 10 000 USD			
Scenarios		1 an	6 ans (période de détention recommandée)
Minimum: Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 080 USD	1 800 USD
	Rendement annuel moyen	- 79,18%	- 24,83%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 490 USD	8 140 USD
	Rendement annuel moyen	- 15,14%	- 3,37%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 040 USD	16 210 USD
	Rendement annuel moyen	10,38%	8,39%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 210 USD	22 530 USD
	Rendement annuel moyen	32,06%	14,50%

QUE SE PASSE-T-IL SI BELFIUS INVESTMENT PARTNERS N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Les avoirs gérés par Belfius Investment Partners ne font pas partie de la masse en cas de faillite de Belfius Investment Partners. Ils ne peuvent pas être saisis par les créanciers propres à Belfius Investment Partners. Cependant, l'investisseur pourrait subir une perte financière en cas de défaut de Belfius Investment Partners.

La perte financière n'est pas couverte par un système d'indemnisation des investisseurs ou de garantie.

QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles:

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- USD 10 000 sont investis.

Investissement 10 000 USD	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
Coûts totaux	471 USD	2 614 USD
Incidence des coûts annuels *	4,7%	2,7%

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 11,1% avant déduction des coûts et de 8,4% après coûts.

Composition des coûts

		Si vous sortez après 1 an
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	2,50% maximum du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	250 USD
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 USD
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,92% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation fondée sur les coûts réels au cours de la dernière année.	208 USD
Coûts de transaction	0,13% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	13 USD
Coûts accessoires facturés dans certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Frais de conversion: 2,5%. Pour plus d'informations sur la façon d'exercer ce droit, voir la section "Informations générales" et/ou se référer au prospectus.

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE?

Période de détention recommandée: 6 ans

Le choix de la période de détention recommandée est fonction des types d'investissements sous-jacents et du degré de risque associé plus ou moins élevé. Par exemple, les produits de type « actions » (plus risqués) ont une période de détention recommandée généralement de 6 ans (long terme), les produits de type « obligations ou monétaire » (moins risqués) ont une période de détention recommandée inférieure (généralement comprise entre 2 et 4 ans pour les produits obligataires ou inférieure à 1 an pour les produits monétaires – moyen terme/court terme). Les produits de type « mixte » ont une période de détention recommandée généralement comprise entre 3 et 5 ans, en fonction de la pondération des types de sous-jacents. Les produits de type « alternatif » ont une période de détention recommandée généralement de 3 ans.

L'investisseur peut demander le remboursement de ses parts, à tout moment, aux conditions établies à la section « Que va me coûter cet investissement? ». Plus la période de détention est courte, par rapport à la période recommandée, plus les frais éventuels pourraient avoir une incidence sur le profil de performance.

COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION?

Les réclamations concernant le produit ou le comportement de son initiateur ou de la personne qui fournit des conseils au sujet de ce produit ou qui le vend peuvent être envoyées à:

Adresse postale: Belfius Investment Partners, Karel Rogierplein/place Charles Rogier 11, 1210 Brussel/Bruxelles
Site web: <https://www.belfiusip.be/nl/klachten/index.aspx> / <https://www.belfiusip.be/fr/plaintes/index.aspx>
E-mail: complaints@belfius.be

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Parallèlement à ce document, veuillez lire le prospectus sur le site internet www.belfiusip.be.

Les performances passées de ce produit pour 10 ans sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE0163900674>. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Elles peuvent toutefois vous aider à évaluer comment le fonds a été géré dans le passé.

Les calculs de scénarios de performance précédents sont accessibles via le lien suivant: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/BE0163900674>.

Belfius Investement Partners a adopté une politique de rémunération conforme à la législation belge et européenne applicable aux sociétés de gestion. La politique de rémunération de Belfius Investement Partners a pour objectif de promouvoir une gestion saine et efficace des risques, veillant à décourager une prise de risque excessive ou incompatible avec les profils de risque des fonds gérés. De plus amples informations sur la politique de rémunération de Belfius Investement Partners, y compris une description de la méthode de calcul de la rémunération et des règles de versement, de l'identité des personnes responsables de l'octroi des rémunérations et de ses versements, sont consultables sur le site de Belfius Investement Partners (<https://www.belfius.be/common/fr/multimedia/MMDownloadableFile/belfius-investment-partners/verloningsbeleid.pdf>) et en version imprimée sur demande et gratuitement.