

Belfius Equities Global Health Care

Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

Anteilsklasse: Thes. (USD)

Overall Morningstar Rating™ : ★★★★★

ANLAGESTRATEGIE

Belfius Equities Global Health Care ist ein Teilfonds des SICAV Belfius Equities.

Dieser Teilfonds investiert hauptsächlich in Aktien, die an den Börsen der drei großen Regionen (Asien, Europa, Amerika) notiert sind und im Sektor der Gesundheitspflege tätig sind (medizinische Ausrüstung, Pharma, Biotechnologie, usw.). Der Fonds wird aktiv unter Bezugnahme auf den im Abschnitt "Merkmale" genannten Referenzwert verwaltet.

Bevor Fondsanteile gezeichnet werden, müssen der Verkaufsprospekt und die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ (KIID) gelesen werden. Der Verkaufsprospekt, die „Wesentlichen Anlegerinformationen“, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht sowie weitere für den Fonds und der Benchmark relevante Informationen sind auf der Internetseite www.candriam.com abrufbar. Die Dokumente sind auf Englisch oder in den Landessprachen der Länder, in denen der Fonds zugelassen ist, verfügbar.

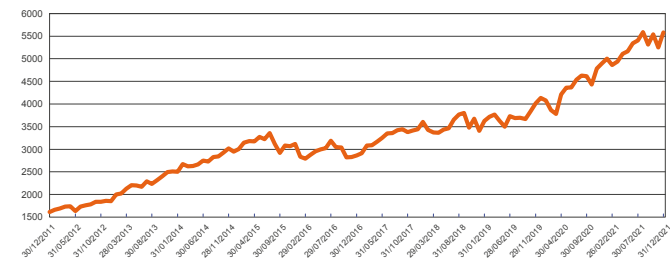
RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



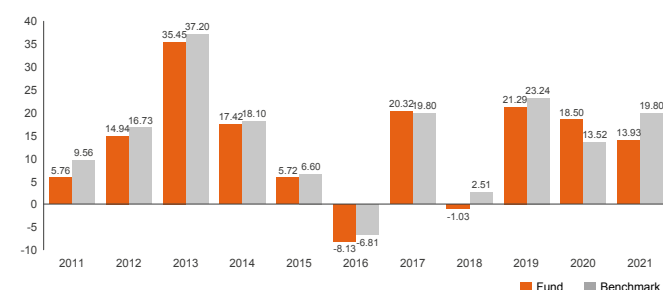
Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.

- Die angegebene Einstufung kann sich im Laufe der Zeit verändern
- Die zurückliegenden Angaben sagen nichts über das künftige Risikoprofil aus.
- Die niedrigste Risikokategorie kann nicht mit einer risikolosen Anlage gleichgesetzt werden.
- Für diesen Fonds gibt es keinerlei Kapitalgarantie oder Kapitalschutzmechanismen.

NIW-ENTWICKLUNG (ANTEILSKLASSE : THES) SEIT 10 JAHRE IN USD



WERTENTWICKLUNG DER LETZTEN 10 JAHRE (OHNE K/S) IN USD (%)



Quelle : Candriam. Die in diesem Dokument dargestellte Wertentwicklung ist keine Prognose für die zukünftige Wertentwicklung, die im Zeitverlauf schwanken kann. Die oben dargestellten Fondsvermögen (NAV) entsprechen dem Buchwert ohne Ausgabeaufschläge und Wiederanlage der Ausschüttungen. Der Wert oder Kurs in Euro kann je nach Wechselkursentwicklung höher oder niedriger liegen.

ANNUALISIERTE WERTENTWICKLUNG AM 31.12.2021 (%)

Rendite	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Beginn
Klasse EUR	22.58	18.07	12.58	14.73	7.24
Klasse EUR - Benchmark	28.90	18.99	13.81	16.01	-
Klasse USD	13.93	17.87	14.29	13.22	7.21
Klasse USD - Benchmark	19.80	18.79	15.53	14.48	-

Quelle : Candriam. Ertrag ohne Ausgabeaufschlag und ohne Wiederanlage der Ausschüttungen nach Abzug von Kosten und Steuern Ausgenommen Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeaufschläge. Renditeangaben anhand historischer Zahlen, die keine Garantie für zukünftige Renditen darstellen können und etwaige Zusammenschlüsse/Zusammenlegungen von OGAs oder Teilfonds von Investmentgesellschaften nicht berücksichtigen.



Kategorie Morningstar™ (11.2021) EAA Fund Branchen: Gesundheitswesen

Das Morningstar Rating misst die Performance des Fonds im Verhältnis zu vergleichbaren Fonds, im Bereich von 1 Stern **** als niedrigste Bewertung bis zu 5 Sternen ***** für die Meisten. © 2007 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Einige der in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind Eigentum des Unternehmens Morningstar und/oder der Unternehmen, von denen Morningstar die Informationen bezieht. Für Korrektheit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Informationen wird keine Garantie übernommen. Ihre Reproduktion und Weiterverbreitung ist untersagt.

JURISTISCHE INFORMATIONEN, STAMMDATEN

Auflagedatum	04.06.1997
Anlagehorizont	Keine Anlagehorizont
Vertriebszulassung in	BE,FR,LU
Anteilsklasse	Thes, Aus
Währung	USD
Preisberechnung	Täglich
Das Fondsvermögen (NIW) kann auf dieser Internetseite eingesehen werden:	http://permafiles.beama.be/NAVpub_fr.pdf
Management-Gesellschaft	Candriam Belgique
Referenzindex	MSCI World Health Care NR
Falls die Performance in einer anderen Währung als in der offiziellen Währung des Wohnsitzlandes des Anlegers ausgewiesen ist, können die Erträge aufgrund von Wechselkursschwankungen höher oder niedriger ausfallen.	

	Thesaurierung	Ausschüttung
Erstes NIW am	04.06.1997	04.06.1997
Erstes NIW (USD)	1000.00	1000.00
Anteilscheinpreis am 31.12.2021 (USD)	5581.21	3954.20
Fondsvolumen (M USD)	630.38	
Letzte Ausschüttung (USD)	51.00	
Datum letzte Ausschüttung	26.10.2021	
ISIN-Code	BE0163900674	BE0163901680
Ausgabeaufschl. (max.) (%)	2.50	2.50
Rücknahmeabschl. (%)	0.00	0.00
Laufende Gebühren (%), davon	1.99	2.00
Verwaltungsgebühr (Max. in %)	1.50	
Performancevergütung (%)	0.00	
Depotgebühren :	Die Depotgebühren können sich je nach Finanzdienstleister unterscheiden. Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrem Finanzdienstleister.	

Belfius Equities Global Health Care

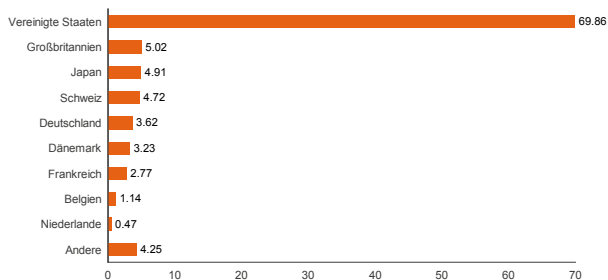
Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

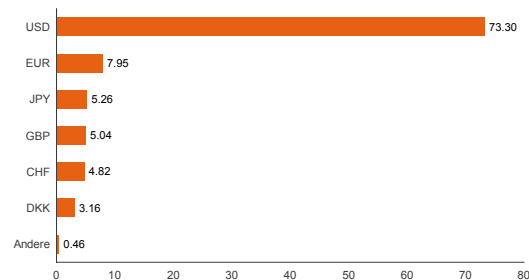
Anteilsklasse: Thes. (USD)

Overall Morningstar Rating™ : ★★★★★

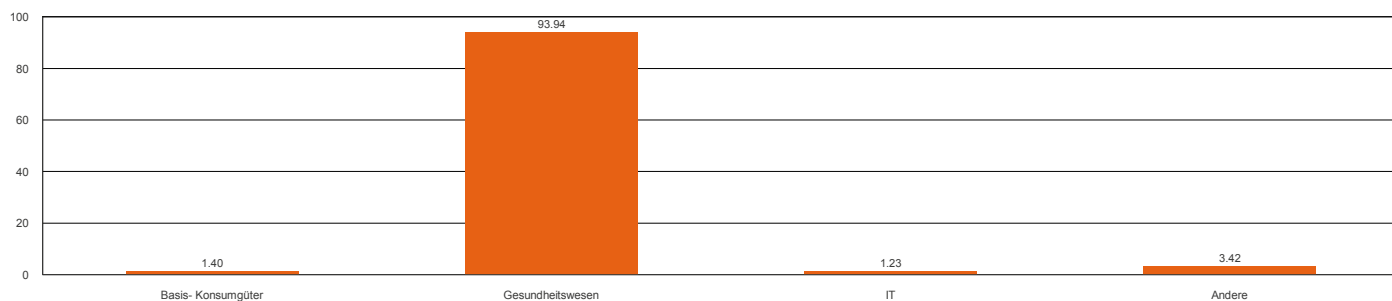
GEOGRAFISCHE AUFTEILUNG (%)



AUFTEILUNG NACH DEVISEN (%)



SEKTORIELLE AUFTEILUNG (MSCI) (%)



GRÖßTE WERTE IN % DES FONDSVERMÖGENS

Titel	Sektor	Gewicht
UNITEDHEALTH GROUP INC	Gesundheitswesen	5.74%
JOHNSON & JOHNSON	Gesundheitswesen	4.64%
DANAHER CORP	Gesundheitswesen	3.39%
ASTRAZENECA PLC	Gesundheitswesen	3.29%
MERCK & CO. INC.	Gesundheitswesen	3.14%
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Gesundheitswesen	3.10%
ABBVIE INC	Gesundheitswesen	2.93%
MEDTRONIC PLC	Gesundheitswesen	2.87%
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	Gesundheitswesen	2.82%
SANOFI	Gesundheitswesen	2.77%

Belfius Equities Global Health Care

Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

Anteilsklasse: Thes. (USD)

Overall Morningstar Rating™ : ★★★★★

RISIKOPROFIL DES TEILFONDS

Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass der Wert der Anteile steigen, aber auch sinken kann und sie unter Umständen einen Betrag zurückerhalten, der unter dem ursprünglich investierten liegt. Beschreibung der als wichtig betrachteten Risiken und Einstufung der Risiken durch den Teilfonds :

Der Teilfonds ist vor dem Hintergrund seiner Anlagepolitik einem «erhöhten» Marktrisiko ausgesetzt. Das Marktrisiko ist das Risiko, dass sich die Börsenmärkte negativ entwickeln, an denen der Teilfonds investiert.

Die Wertentwicklung des Teilfonds unterliegt einem Risiko, dessen Grad von der Entwicklung der Märkte und von der getroffenen Wertpapierausswahl abhängt sowie davon, ob Drittsicherheiten bestehen.

Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass dieser Teilfonds einem «mittleren» Konzentrationsrisiko ausgesetzt ist, da sich die Anlagen des Teilfonds auf einen bestimmten Sektor beschränken.

Ferner wird darauf hingewiesen, dass die Währung des Teilfonds der US-Dollar ist. Vor dem Hintergrund, dass der Investmentmanager auch in Währungen investieren kann, die nicht der Währung des Teilfonds entsprechen, besteht für Anleger, deren Referenzwährung der des Teilfonds entspricht, ein «mittleres» Risiko, dass der Wert seiner Anlage von der Entwicklung der Wechselkurse beeinträchtigt wird.

Darüber hinaus ist ein Liquiditätsrisiko möglich, wenn diese Märkte in eine schwerwiegende Krise geraten und eine Position nicht rechtzeitig veräußert werden kann.

• Anleger erhalten möglicherweise nicht ihr gesamtes investiertes Kapital zurück.

FONDSVERTRIEB

Belgien: Belfius Bank NV - Place Charles Rogier 11 - 1210 Brüssel

Tel. 02 222 11 11 - www.belfius.be

Acc.n°: 052-9006469-91

IBAN: BE23 0529 0064 6991 - BIC: GKCCBEBB

RPR Brüssel BTW BE 0403.201.185

FSMA n°. 019649 A

Eine vollständige Liste mit allen Finanzmitarbeitern in verschiedenen Ländern ist erhaltbar auf: www.candriam.com.

Alle rechtlichen Dokumente sind bei der Belfius Bank unter der oben genannten Adresse kostenlos erhältlich.

INFORMATIONEN FÜR BELGIEN

Gemäß geltendem Recht, das sich ändern kann, fallen für Privatinvestoren, die in Belgien als natürliche Personen steuerpflichtig sind, folgenden Steuern an :

• Mobiliensteuer :

- für ausschüttende Anteile: 30% Mobiliensteuer auf Dividenden.

- für thesaurierende wie auch für ausschüttende Anteile ist für den Wertzuwachs Mobiliensteuer i.H.v. 30% abzuführen, wenn ein Fonds zu über 10% in Renten und andere Schuldverschreibungen investiert ist.

• Börsensteuer (Taxe sur les Opérations de Bourse, TOB) 1,32% (max. 4.000 EUR) beim Verkauf von Anteilen oder bei Umwandlung von Anteilen in Anteile am gleichen oder an einem anderen Teilvermögen.

Für weiterführende Informationen zur Mobiliensteuer (Précompte mobilier) und zur Börsensteuer (Taxe sur les Opérations de Bourse, TOB) kontaktieren Sie bitte Ihren Finanzberater. Anleger, die nicht als natürliche Personen in Belgien steuerpflichtig sind, müssen sich über die für sie geltenden steuerlichen Bestimmungen informieren.

BESCHWERDESTELLE

Für eventuelle Beschwerden können die Kunden sich an die Abteilung Client Servicing wenden, entweder per Post:

58, avenue des Arts, 1000 Bruxelles

oder über die Internetseite <http://contact.candriam.com>.

Für den Fall, dass ein Kunde unzufrieden mit dem Umgang mit seinem Anliegen ist, kann er sich unter folgender Adresse an den Ombudsmann wenden: OMBUDSFIN, Ombudsmann für Finanzkonflikte, Ombudsmann, Avenue du Roi Albert II 8 1000 Bruxelles; Tel. +32 2 545 77 70; Fax +32 2 545 77 79; Email: ombudsman@ombudsfm.be; Internetseite: www.ombudsfm.be.

ERGÄNZENDE INFORMATIONEN DURCH DEN DISTRIBUTEUR

Der Distributeur stellt alle notwendigen weiteren Informationen zur Verfügung, um dem Anleger eine Entscheidung in Kenntnis der Sachlage zu ermöglichen. Dazu zählen insbesondere die Gewinne und Kosten, die dem Distributeur durch die fragliche Transaktion entstehen sowie der Abgleich des OGA mit dem Risikoprofil des Anlegers.

SWING PRICE

Falls am Bewertungsstichtag die Differenz zwischen dem Zeichnungsvolumen und dem Entnahmenvolumen eines Teilvermögens (d.h. die Netto-Transaktionen) einen zuvor vom Verwaltungsrat festgelegten Schwellenwert übersteigt, kann dieser:

- das Fondsvermögen (NAV) neu bewerten, indem er Aktiva kauft (beim Netto-Zeichnungsvolumen) oder die Aktiva verkauft (beim Netto-Entnahmenvolumen), und zwar zu einer pauschalen Gebühr (in Prozent), die der marktüblichen entspricht und die die Kosten und/ oder Liquiditätsbedingungen für den Titelkauf bzw. -verkauf widerspiegelt;

- die Portfoliositionen auf Basis der Kaufs- oder Verkaufskurse bewerten;

- das Fondsvermögen (NAV) bewerten, indem er ein für den jeweiligen Markt repräsentatives Spreadniveau festlegt.