

BASISINFORMATIONSBLETT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Global Health Care, C - Ausschüttung, ein Teilfonds von Belfius Equities, SICAV

Hersteller: Belfius Asset Management, eine Tochtergesellschaft der Belfius Banque.

ISIN: BE0163901680

Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>

Kontakt: Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +32 (0)2 222 12 01

Zuständige Behörde: Der Autorität Finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) ist für die Aufsicht von Belfius Asset Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Produkt ist in Belgien zugelassen. Belfius Asset Management ist in Belgien zugelassen und wird durch der Autorität Finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Dieses Basisinformationsblatt entspricht dem Stand vom 2025-02-28.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art: Dieses Produkt ist eine Anteilsklasse (C) eines Teilfonds (Global Health Care) einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) belgischen Rechts (Belfius Equities), ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

Laufzeit: Unbegrenzte Dauer.

Ziele:

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 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.

Benchmark: MSCI World (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 von Aktien: Auf Anfrage, täglich in Belgien.

Ergebnisverwendung: Ausschüttung.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die unabhängig von ihren Kenntnissen und Erfahrungen die jeweiligen Voraussetzungen (siehe Prospekt) erfüllen und die Kapitalzuwachs sowie Erträge anstreben. Dieses Produkt kann als Hauptanlage oder Bestandteil eines diversifizierten Anlageportfolios mit einem Anlagezeitraum von 6 Jahren verwendet werden. Anleger müssen die mit diesem Produkt verbundenen Risiken verstehen und dürfen nur dann investieren, wenn sie die potenziell hohen Verluste verkraften können.

Allgemeine Informationen:

Depotbank: Belfius Banque.

Informationen über Master/Feeder:

Der Prospekt, das Basisinformationsblatt und die letzten periodischen Berichte des Master-Fonds sind auf Anfrage kostenfrei am Sitz der Verwaltungsgesellschaft des Master-Fonds erhältlich. 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.

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

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

Sonstige zweckdienliche Angaben:

Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds von Belfius Equities. Der Prospekt und die periodischen Berichte werden für alle Teilfonds erstellt. Die bestehenden anderen Anteilsklassen sind im Prospekt aufgeführt.

Anleger haben das Recht, den Umtausch ihrer Anteile in Anteile einer anderen Anteilsklasse desselben Teilfonds oder in Anteile einer Anteilsklasse eines anderen Teilfonds des Fonds zu beantragen. Die hierfür geltenden Zugangsvoraussetzungen und Bedingungen sind bei dem jeweils zuständigen Finanzvermittler zu erfragen.

Der Teilfonds haftet nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen, die ihm belastet werden können.

Zusätzliche Informationen über den Fonds sind im Prospekt und in den periodischen Berichten zu finden, die auf Anfrage kostenfrei bei Belfius Asset Management erhältlich sind und jederzeit auf folgender Website abgerufen werden können: <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>. Diese Dokumente sind auf Französisch und Niederländisch sowie in einer der von der lokalen Behörde jedes Landes, in dem der Fonds zum Vertrieb seiner Anteile zugelassen ist, oder in einer in der internationalen Finanzwelt üblichen Sprache verfügbar. Alle sonstigen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Preis der Anteile, sind bei den oben genannten Stellen erhältlich.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Performance-Szenarien

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen könnte die Fähigkeit beeinträchtigt werden, Sie auszuzahlen.

Sonstige(s) wesentliche(s) Risiko/Risiken, das/die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet ist/sind: Ändern. Derivate. Konzentration. Nachhaltigkeit. Master/Feeder.

Die Berechnung des Nettoinventarwerts des 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.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2021 und 01.2025.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.2018 und 05.2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04.2016 und 03.2022.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		6 Jahre 10 000 USD	
		Wenn Sie nach dem 1 Jahr	Wenn Sie nach dem 6 Jahre
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren,		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2 080 USD	3 490 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 79,18%	- 16,09%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 490 USD	9 690 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 15,15%	- 0,52%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 510 USD	15 710 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,11%	7,82%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12 740 USD	18 310 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	27,42%	10,60%

WAS GESCHIEHT, WENN BELFIUS ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Da das Vermögen des Fonds von der Depotbank verwahrt wird, gehört es im Falle der Insolvenz von Belfius Asset Management nicht zur Masse und kann nicht von eigenen Gläubigern von Belfius Asset Management gepfändet werden. Allerdings können Anleger bei einem Ausfall von Belfius Asset Management trotzdem einen finanziellen Verlust erleiden.

Bei einem Ausfall der Depotbank ist das finanzielle Verlustrisiko gemindert, weil das Vermögen der Depotbank und das Vermögen des Fonds von Rechts wegen voneinander getrennt sind.

Der finanzielle Verlust bei einem Ausfall von Belfius Asset Management ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge

veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- USD 10 000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 6 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	474 USD	2 564 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,7%	2,8% pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 10,6 % vor Kosten und 7,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Wenn der Fonds Teil eines anderen Produkts wie z. B. eines Versicherungsprodukts ist, sind in den hier dargestellten Kosten etwaige weitere Kosten, die Ihnen unter Umständen entstehen, nicht enthalten.

Zusammensetzung der Kosten		Wenn Sie nach dem 1 Jahr aussteigen
Einmalige Ein- oder Ausstiegskosten		
Einstiegskosten	2,50% Höchstkosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.	Bis zu 250 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,90% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	206 USD
Transaktionskosten	0,18% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	18 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt besteht keine Erfolgsgebühr.	N. Z.

Umtauschkosten (Max): 2,5%. Weitere Informationen, wie dieses Recht ausgeübt werden kann, sind im Abschnitt „Allgemeine Informationen“ und/oder im Prospekt zu finden.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Die Auswahl der empfohlenen Haltedauer ist von der Art der zugrunde liegenden Anlagen und des damit verbundenen Risikos abhängig, das mehr oder weniger hoch sein kann. Beispielsweise werden für Produkte vom Typ „Aktien“ (höhere Risiken) in der Regel eine Haltedauer von 6 Jahren (langfristig) und für Produkte vom Typ „Anleihen oder Geldmarktprodukte“ (geringere Risiken) eine kürzere Haltedauer empfohlen (im Allgemeinen zwischen 2 und 4 Jahren für Anleihenprodukte bzw. weniger als 1 Jahr für Geldmarktprodukte – mittelfristig/kurzfristig). Bei „Misch“-Produkten wird in der Regel eine Haltedauer zwischen 3 und 5 Jahren empfohlen; dies richtet sich nach der

Gewichtung der Arten von zugrunde liegenden Anlagen. Bei „alternativen“ Produkten wird im Allgemeinen eine Haltedauer von 3 Jahren empfohlen.

Anleger können jederzeit die Rücknahme ihrer Anteile unter den Bedingungen verlangen, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Je kürzer die Haltedauer im Verhältnis zur empfohlenen Haltedauer, desto mehr stärker sich etwaige Kosten auf das Performance-Profil auswirken.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten seines Herstellers oder der Person, die über dieses Produkt berät oder das Produkt verkauft, können gerichtet werden an:

Postadresse: Belfius Asset Management, Karel Rogierplein/place Charles Rogier 11, 1210 Brussel/Bruxelles
Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-nl-klachten> / <https://www.belfius.be/belfiusam-fr-plaintes>
E-mail: complaints@belfius.be

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Bitte lesen Sie parallel zu diesem Dokument den Prospekt auf der folgenden Website: <https://www.belfius.be/belfiusam-fr> / <https://www.belfius.be/belfiusam-nl>.

Angaben zur früheren Wertentwicklung dieses Produkts über einen Zeitraum von 10 Jahren können über folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/fr/BE0163901680>. Frühere Wertentwicklungen stellen keinen zuverlässigen Anhaltspunkt für künftige Wertverläufe dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln. Allerdings können Ihnen diese Angaben bei einer Beurteilung, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde, helfen. Berechnungen für frühere Performance-Szenarien können über den folgenden Link aufgerufen werden: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/fr/BE0163901680>.

Belfius Asset Management hat eine mit für Verwaltungsgesellschaften geltenden belgischen und europäischen Gesetzesvorschriften übereinstimmende Vergütungspolitik verabschiedet. Die Vergütungspolitik von Belfius Asset Management hat zum Ziel, ein vernünftiges und wirksames Risikomanagement zu fördern. Hierbei wird darauf geachtet, dass keine Anreize für übermäßige oder mit den Risikoprofilen der verwalteten Fonds unvereinbare Risiken bestehen. Weitere Informationen über die Vergütungspolitik von Belfius Asset Management, einschließlich einer Beschreibung des Verfahrens zur Berechnung der Vergütung und der Regeln für ihre Zahlung sowie der Identität der für die Gewährung von Vergütungen und die entsprechenden Zahlungen zuständigen Personen, sind auf der Website Belfius Asset Management (<https://www.belfius.be/belfiusam-fr-politique>) einzusehen und auf Anfrage kostenlos in gedruckter Form erhältlich.