



PERSBERICHT

Brussel, 5 januari 2026

Reclame

Belfius lanceert Belfius Equities European Autonomy

compartiment van de bevek naar Belgisch recht Belfius Equities
beheerd door Belfius Asset Management N.V. naar Belgisch recht

dat belegt in aandelen van ondernemingen met hun maatschappelijke zetel en/of hun belangrijkste activiteiten in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en actief in economische sectoren die direct of indirect verband houden met de zelfredzaamheid en het weerstandsvermogen van de Europese Unie zoals energie, lucht- en ruimtevaart, defensie, technologie, gezondheidszorg en strategische industrieën (elektrificatie, automatisering, digitalisering, mijnbouw, recyclage, certificering, enz.).

De geopolitieke fragmentatie, technologische omwentelingen, energietransitie en demografische veranderingen hertekenen de wereldwijde economie. Europa blijft kwetsbaar in domeinen zoals energievoorziening, digitale afhankelijkheid, defensie en kritische medische producten.

Daarom lanceert Belfius Bank, als distributeur, in samenwerking met Belfius Asset Management, beheerder van het compartiment, en Candriam, investment manager, **Belfius Equities European Autonomy**.

Het doel van dit compartiment is om te profiteren van de prestaties van de markt voor aandelen van Europese ondernemingen die bijdragen aan de zelfredzaamheid en het weerstandsvermogen van de Europese Unie, en om daarbij beter te presteren dan de referentie-index.

Met dit fonds¹ bevestigt Belfius opnieuw zijn wil om zijn klanten een breed scala aan thematische beleggingsfondsen aan te bieden, die inspelen op de grote uitdagingen van vandaag en morgen, en die kansen kunnen bieden.

Belfius Equities European Autonomy is een feederfonds dat ernaar streeft de beleggingsstrategie van het masterfonds Candriam Equities L European Autonomy te reproduceren, een compartiment van de bevek naar Luxemburgs recht Candriam Equities L, bevek die voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG. Candriam Equities L European Autonomy is niet geregistreerd in België.

¹ Een beleggingsfonds (ook 'instelling voor collectieve belegging' of 'ICB' genoemd) is een financieel product waarmee u volgens een welbepaalde strategie kan beleggen in een effectenportefeuille (aandelen, obligaties...). Fondsen brengen risico's en kosten met zich mee. Het kapitaal en/of het rendement is/zijn niet gegarandeerd of beschermd.

Belfius

Als Feeder belegt het compartiment permanent minstens 95% van zijn nettoactiva in rechten van deelneming van de Master, Candriam Equities L European Autonomy. De activa worden geselecteerd op basis van economische en financiële analyses en ESG-overwegingen (Environment, Social, Governance), zonder dat deze laatste overwegingen een doorslaggevende factor zijn in de besluitvorming. Het masterfonds bevordert onder andere ecologische en/of sociale kenmerken zonder daarbij een duurzaam beleggingsdoel te hebben.

Waarom voor Belfius Equities European Autonomy kiezen?

Het compartiment is een feederfonds van Candriam Equities L European Autonomy ('de Master'), dat ernaar streeft om via een professioneel beheer te profiteren van de prestaties van de markt voor aandelen van Europese ondernemingen die bijdragen aan de zelfredzaamheid en het weerstandsvermogen van de Europese Unie, en om daarbij beter te presteren dan de referentie-index.

Dit compartiment beantwoordt aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening, wat wil zeggen dat het onder andere ecologische en/of sociale kenmerken promoot. Het compartiment heeft evenwel geen duurzame beleggingsdoelstelling. De Master beantwoordt ook aan de transparantievereisten van artikel 8 van de SFDR-verordening. De beslissing om in dit compartiment te beleggen moet rekening houden met alle kenmerken en doelstellingen van dit compartiment.

Voor wie?

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie [prospectus](#)), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensgroei. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 6 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

Het compartiment houdt risico's en kosten in. Voor meer informatie over de risico's en de kosten, gelieve het document "Essentiële beleggersinformatie" (Key Information Document, KID), de prospectus en de productfiche te lezen. Ze zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via belfius.be. U vindt een samenvatting van uw rechten als belegger op [Belfius.be](https://belfius.be). Deze samenvatting is beschikbaar in het [Nederlands](#) en het [Frans](#).

Voor meer informatie over eventuele ESG-aspecten, gelieve de bijlage aan het prospectus, het jaarverslag en de [duurzaamheidsinformatie](#) te raadplegen.



Als promotor biedt Belfius Bank het volgende aan: Belfius Equities European Autonomy

Compartiment van de bevek Belfius Equities naar Belgisch recht, beheerd door Belfius Asset Management N.V.

Productcategorie



U vindt meer informatie op belfius.be/productcategorieën

Kenmerken

- ISIN: BE6367685235 (Dis) en BE6367686241 (Cap)
- Duur: onbeperkt
- Minimuminleg: 25 euro
- netto inventariswaarde (NIW): de inschrijvingen vinden elke bankwerkdag plaats – publicatie op de website van BeAMA (<https://www.beama.be/netto-inventariswaarden/>) en op www.belfius.be. Er wordt ingetekend tegen de netto inventariswaarde (NIW) van de dag, elke bankwerkdag vóór 12 uur plaatselijke tijd. Inschrijvingen na 12 uur worden uitgevoerd tegen de NIW van de volgende dag.

Kosten ten laste van de belegger

Transactiekosten

- Instapkosten: maximaal 2,5%
- Lanceervoorwaarden: maximaal 1% instapkosten tot en met 13/02/2026
- 10% korting op de instapkosten voor inschrijvingen via Belfius Direct Net of Belfius Mobile
- Uitstapkosten: geen
- Omzettingskosten: maximum 2,5%

Lopende kosten

Lopende kosten: 2.01%,
waarvan 1,95% beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten
en 0,06% transactiekosten

Swing pricing: ja - De toepassing van swing pricing heeft tot doel de bestaande aandeelhouders te beschermen tegen de negatieve impact op de netto inventariswaarde die mogelijk het gevolg is van de kosten voor de significante instap- en uitstapbewegingen van andere beleggers in het fonds. De



aanpassing van de waarderingswijze mag niet meer dan 2% van de netto inventariswaarde bedragen. Voor meer informatie verwijzen we naar de [prospectus](#).

Doelstellingen:

Belangrijkste verhandelde activa:

Minstens 95% rechten van deelneming van het Masterfonds, Candriam Equities L European Autonomy, dat zelf voornamelijk belegt in aandelen van bedrijven die bijdragen aan de zelfredzaamheid en het weerstandsvermogen van de Europese Unie en die hun maatschappelijke zetel hebben en/of hun activiteiten overwegend uitoefenen in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

Beleggingsstrategie:

Het Fonds wil als Feederfonds de beleggingsstrategie van het Masterfonds repliceren. Het Masterfonds streeft naar vermogensgroei door te beleggen in de belangrijkste verhandelde activa en wil beter presteren dan de referentie-index.

De beheerders van het Masterfonds kunnen vrij kiezen waarin de portefeuille belegd wordt, op basis van economisch-financiële analyses.

De geselecteerde bedrijven zijn actief in economische sectoren die direct of indirect verband houden met de zelfredzaamheid en het weerstandsvermogen van de Europese Unie, zoals energie, lucht- en ruimtevaart, defensie, technologie, gezondheidszorg en strategische industrieën (elektrificatie, automatisering, digitalisering, mijnbouw, recyclage, certificering, enzovoort).

De activa luiden hoofdzakelijk in euro.

Het Masterfonds promoot, onder andere, ecologische en/of sociale kenmerken, zonder evenwel een duurzame beleggingsdoelstelling na te streven.

De criteria op het vlak van milieu, maatschappij en governance (ESG) spelen een rol in het beslissingsproces van de beheerder, maar zijn niet noodzakelijk de doorslaggevende factor in deze besluitvorming.

Voor meer informatie verwijzen wij naar de website van de beheerverenootschap en/of het prospectus.

Het masterfonds kan gebruik maken van afgeleide producten (derivaten), zowel voor beleggings- als afdekkingsdoeleinden (zich indekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Referentie-index (benchmark): MSCI EMU Index (Net Return – met herbelegde dividenden).

Het Masterfonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gebruik gemaakt van een referentie-index ("de index").

Gebruik van de index:

- als beleggingsuniversum. De financiële instrumenten in de portefeuille maken in de meeste gevallen deel uit van de index. Niettemin zijn beleggingen buiten deze index toegelaten,
- voor het bepalen van de risiconiveaus/-parameters,
- om prestaties te vergelijken.

Aangezien het fonds actief wordt beheerd, is het niet de bedoeling dat er in alle componenten van de index wordt belegd, noch dat er in dezelfde verhoudingen wordt belegd in de componenten van de index. In normale marktomstandigheden zal de verwachte tracking error van het fonds hoog zijn, namelijk meer dan 4%. De tracking error meet het rendementsverschil van het fonds in vergelijking met de referentie-index. Hoe hoger de tracking error, hoe groter de afwijkingen ten opzichte van de index. De daadwerkelijke tracking error hangt onder meer af van de marktomstandigheden (schommelingen van en correlatie tussen financiële instrumenten) en kan dus verschillen van de verwachte tracking error.

Retailbeleggersdoelgroep:

Dit product is bedoeld voor beleggers die aan de toepasselijke geschiktheidsvoorwaarden voldoen (zie prospectus), ongeacht hun kennis en ervaring, en die op zoek zijn naar vermogensgroei en inkomsten. Dit product kan dienen als hoofdbelegging of als onderdeel van een gespreide beleggingsportefeuille over een beleggingstermijn van 6 jaar. Beleggers moeten de risico's die met dit product gepaard gaan begrijpen en alleen in dit product beleggen als ze de potentieel grote verliezen aankunnen.

Het beleggingsbeleid werd overgenomen uit het document "Essentiële beleggersinformatie" (Key Information Document, KID Cap/KID Dis). Het kapitaal en/of het rendement is (zijn) niet gewaarborgd, noch beschermd.

Belangrijkste risico's

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog, en dat de kans dat we u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is.

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u indien een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Andere risico's die van materieel belang zijn en niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator:

- Aandelenrisico: bepaalde compartimenten kunnen blootstaan aan het aandelenmarktrisico (via effecten en/of derivaten). Bij deze beleggingen worden zowel short- als longposities ingenomen, waardoor aanzienlijke risico's op verliezen kunnen ontstaan. Als de aandelenmarkt zich ontwikkelt in tegengestelde richting van de ingenomen posities, kan een verliesrisico ontstaan en kan de netto-inventariswaarde van het compartiment dalen.
- Rendementsrisico: dit risico vloeit voort uit de mate waarin het fonds is blootgesteld aan de andere risico's, uit het beheertype (meer of minder actief) en het bestaan of ontbreken van beschermings- of garantiemechanisme. De koersbeweeglijkheid of volatiliteit is een van de indicatoren van het rendementsrisico.



- Kapitaalrisico: de belegger wordt gewaarschuwd voor het feit dat zijn vermogen niet waardevast is, waardoor de kans bestaat dat hij het ingelegde bedrag niet volledig terugkrijgt. Hij kan dus in voorkomend geval verlies lijden.
- Wisselkoersrisico: het valuta- of wisselkoersrisico ontstaat als gevolg van rechtstreekse beleggingen van het compartiment en beleggingen in termijninstrumenten, waarbij een risicopositie wordt ingenomen in een andere valuta dan die waarin het compartiment wordt gewaardeerd. Wanneer de wisselkoers van die valuta schommelt ten opzichte van de waarderingsvaluta van het compartiment, kan dat de waarde van de in portefeuille gehouden activa negatief beïnvloeden.
- Duurzaamheidsrisico: het duurzaamheidsrisico houdt verband met elke gebeurtenis of situatie op milieu-, maatschappelijk of bestuursgebied die de resultaten en/of reputatie van de emittenten in de portefeuille kan aantasten.
- Master/Feeder risico: een "Feeder" belegt voornamelijk in één "Master" en wijkt daardoor af van de gebruikelijke spreidingsregels. De beleggingen van de Master nemen echter wel de spreidingscriteria in acht. Een fonds wordt als "Feeder" beschouwd wanneer het minstens 85% van zijn vermogen belegt in een Master

Bovenstaande lijst van risico's is niet limitatief. Meer informatie over de relevante risico's van het fonds en zijn eventuele compartimenten vindt u in de [prospectus](#), in het document "Essentiële beleggersinformatie ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#))", of op belfius.be/risicos-beleggingen.

Fiscaliteit

Op basis van de huidige wetgeving – die altijd kan veranderen – geldt voor de particuliere beleggers die onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting en voor de toegewezen inkomsten, het volgende belastingstelsel:

ISIN: BE6367685235 (Dis)

- Roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd indien het onderliggend fonds niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. Als meer dan 10% belegd is in schuldvorderingen, wordt de roerende voorheffing ingehouden op dat deel van de meerwaarde dat overeenstemt met het in schuldvorderingen belegde onderliggende deel.
- Roerende voorheffing: 30% bevrijdende roerende voorheffing op de dividenden
- Taks op de beursverrichtingen (TOB): geen

ISIN: BE6367686241 (Cap)

- Roerende voorheffing: op de eventuele meerwaarde is geen roerende voorheffing verschuldigd als het onderliggend fonds niet meer dan 10% in schuldvorderingen aanhoudt. Als meer dan 10% belegd is in schuldvorderingen, wordt de roerende voorheffing ingehouden op dat deel van de meerwaarde dat overeenstemt met het in schuldvorderingen belegde onderliggende deel.
- Taks op beursverrichtingen (TOB): 1,32% (max. 4.000 EUR) bij de terugkoop of bij omzetting van de kapitalisatiedeelbewijzen in deelbewijzen van hetzelfde of van een ander compartiment.
- Voor meer informatie over de roerende voorheffing en de taks op de beursverrichtingen (TOB) kan



u terecht bij uw financieel adviseur. Beleggers die niet onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting, moeten informeren naar het belastingstelsel dat op hen van toepassing is.

Alvorens te beleggen, leest u best het document “Essentiële beleggersinformatie ([KIID Cap](#) / [KIID Dis](#))”, de [prospectus](#), en de [productfiche \(Cap\)](#) / [productfiche \(Dis\)](#). Ze zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in alle kantoren van Belfius Bank en via [belfius.be](#).

Onze dienst Klachtbeheer (complaints@belfius.be), de Negotiator Claims (negotiation@belfius.be) en de Ombudsman in financiële conflicten, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 – 1000 Brussel (ombudsfin.be) zijn er om u te helpen.

Meer weten?

Perscontact Belfius Bank & Verzekeringen:

Ulrike Pommee, + 32 (0)2 222 02 57 / ulrike.pommee@belfius.be - press@belfius.be
www.belfius.be