

Belfius Equities Europe Small & Mid Caps

Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

Anteilsklasse: Thes. (EUR)

Overall Morningstar Rating™ : ★★★★★

ANLAGESTRATEGIE

Belfius Equities Europe Small & Mid Caps ist ein Teilfonds des SICAV Belfius Equities. Sein Anlageziel ist Mehrertrag gegenüber dem MSCI Europe Small Caps Index durch eine aktive und dynamische Investmentstrategie. Investiert wird in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien kleiner europäischer Unternehmen.

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 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

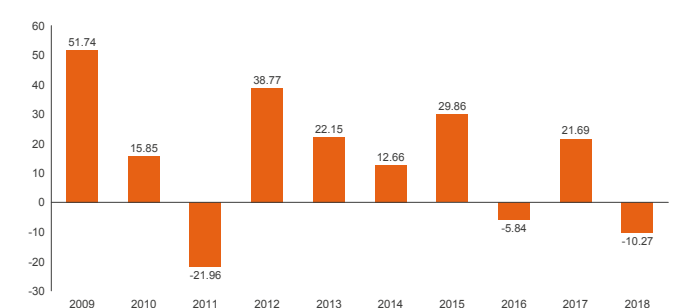
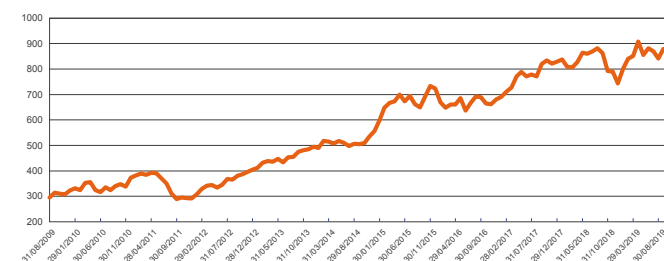


Das angegebene Risikoprofil stellt die Volatilität der bisherigen Entwicklung des Fonds dar, gegebenenfalls ergänzt um die historische Entwicklung des Referenzrahmens des Fonds. Die Volatilität gibt an, in welchem Maße der Wert des Fonds nach oben und unten schwanken kann.

- 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 EUR

WERTENTWICKLUNG DER LETZEN 10 JAHRE (OHNE K/S) IN EUR (%)



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 30.09.2019 (%)

Rendite	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Beginn
Klasse EUR	1.96	8.44	11.72	10.85	7.12

Quelle : Candriam. Ertrag ohne Ausgabeaufschlag und ohne Wiederanlage der Ausschüttungen nach Abzug von Kosten und Steuern Ausgenommen Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeabschläge. 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™ (08.2019) EAA Fund Aktien Europa mittelgroß

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

Auflegedatum	11.09.1998
Anlagehorizont	Keine Anlagehorizont
Vertriebszulassung in	AT,BE,DE,FR,LU
Anteilsklasse	Thes, Aus
Währung	EUR
Preisberechnung	Täglich
Das Fondsvermögen (NIW) kann auf dieser Internetseite eingesehen werden:	http://permafiles.beama.be/NAVpub_fr.pdf
Management-Gesellschaft	Candriam Belgique

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	11.09.1998	11.09.1998
Erstes NIW (EUR)	206.57	206.57
Anteilsscheinpreis am 30.09.2019 (EUR)	879.48	603.34
Fondsvolumen (M EUR)	214.41	
Letzte Ausschüttung (EUR)	11.50	
Datum letzte Ausschüttung	25.10.2019	
ISIN-Code	BE0948878245	BE0948877239
Ausgabeaufschl. (max.) (%)	2.50	2.50
Rücknahmeabschl. (%)	0.00	0.00
Laufende Gebühren (%), davon	2.04	2.05
Verwaltungsgebühr (Max. in %)	1.60	
Performancevergütung (%)	0.00	

Depotgebühren : Die Depotgebühren können sich je nach Finanzdienstleister unterscheiden. Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrem Finanzdienstleister.

Belfius Equities Europe Small & Mid Caps

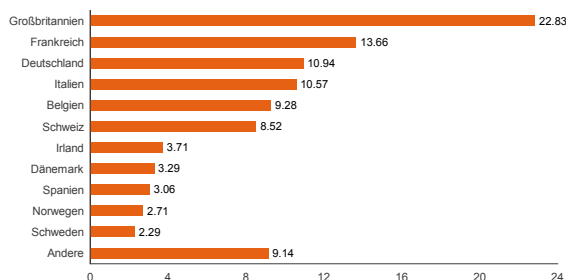
Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

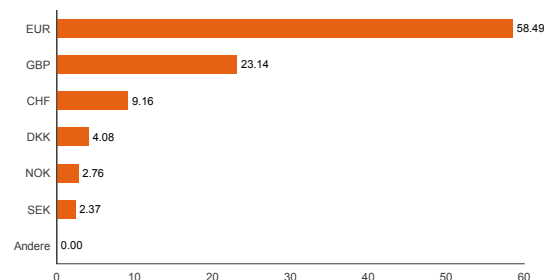
Anteilsklasse: Thes. (EUR)

Overall Morningstar Rating™ : ★★★★★

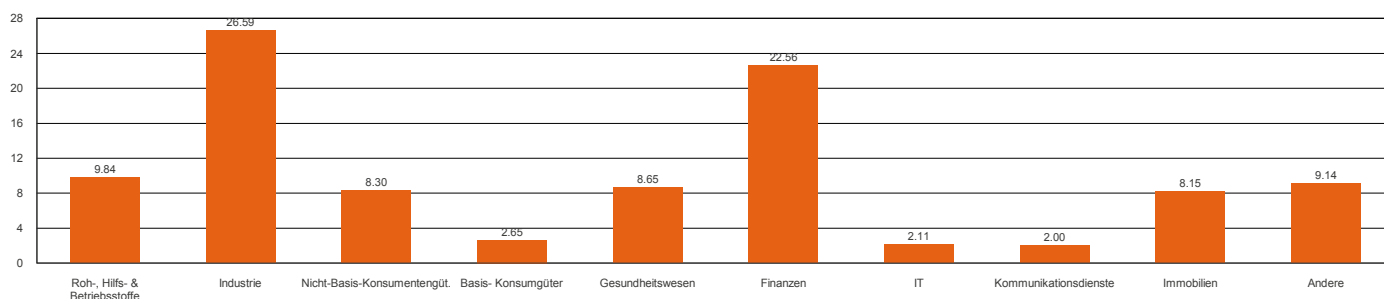
GEOGRAFISCHE AUFTEILUNG (%)



AUFTEILUNG NACH DEVISEN (%)



SEKTORIELLE AUFTEILUNG (MSCI) (%)



GRÖßTE WERTE IN % DES FONDSVERMÖGENS

Titel	Sektor	Gewicht
JOHNSON MATTHEY PLC	Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe	4.08%
KBC ANCORA	Finanzen	4.00%
TELEPERFORMANCE	Industrie	3.82%
KINGSPAN GROUP PLC	Industrie	3.71%
JULIUS BAER GROUP LTD	Finanzen	3.49%
ST JAMES'S PLACE PLC	Finanzen	3.42%
INDUSTRIA MACCHINE AUTOMATIC	Industrie	3.39%
CRODA INTERNATIONAL PLC	Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe	3.09%
BANKINTER SA	Finanzen	3.06%
BIOMERIEUX	Gesundheitswesen	2.76%

Belfius Equities Europe Small & Mid Caps

Sicav nach belgischem Recht mit Teilfonds

Klasse: Classic

Anteilsklasse: Thes. (EUR)

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 demnach 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 (geringen) Konzentrationsrisiko ausgesetzt ist, da sich die Anlagen des Teilfonds auf eine bestimmte geografische Zone beschränken.

Da der Investmentmanager auch in anderen Währungen als jener des Teilfonds investieren kann, besteht für Anleger, deren Referenzwährung der des Teilfonds entspricht, ein erhöhtes Risiko, dass der Wert ihrer 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 erhältlich 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.