

# Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## BNP PARIBAS B PENSION SUSTAINABLE BALANCED, afgekort BNPP B Pension Sust Balanced

Aandelenklasse: "Classic" - Type deelbewijzen "Capitalisation" - ISIN BE0026480963

Dit fonds wordt beheerd door BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Belgium, onderdeel van de BNP Paribas bedrijvengroep

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

De doelstelling bestaat erin de waarde van het vermogen te doen stijgen door de risico's en dus de beleggingen te spreiden in aandelen, obligaties, deelbewijzen van beleggingsfondsen, geldmarktinstrumenten en contanten, en dit zonder geografische of sectorale beperking. De portefeuille bestaat idealiter voor 50% uit aandelen en 50% uit obligaties. Voor de aandelen wordt er rekening gehouden met het economisch belang, de beurskapitalisatie van de verschillende sectoren en de specifieke vooruitzichten en toestand van de individuele waarden. Wat de obligaties betreft, kijken we naar de renteverwachtingen die leiden tot een vermindering of verlenging van de resterende levensduur van de obligaties in de portefeuille. Het grootste deel van de obligaties heeft minstens een rating van goede kwaliteit (investment grade).

Bij de samenstelling van dit fonds moet altijd rekening worden gehouden met de voorwaarden voor pensioenspaarfondsen, zodat u van de fiscale voordelen kunt genieten.

Dit fonds bevordert milieu- en maatschappelijke kenmerken, met de nadruk op maatschappelijke, milieu- en bestuurskwesties, door middel van de toepassing van uitsluitingen en ESG-integratie.

Dit fonds sluit de volgende beleggingen uit: Beleggingen in zeer schadelijke activiteiten (bijvoorbeeld tabak, steenkool...) zijn uitgesloten; uitsluiting van bepaalde bedrijven in gevoelige sectoren (bijvoorbeeld kernenergie, asbest...); uitsluiting van bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen niet naleven. ESG-integratie wordt uitgevoerd in het beleggingsproces. De voorkeur wordt gegeven aan de beste ESG-scores, om zo een betere ESG-score te hebben dan het beleggingsuniversum (overweging van de beste scores en onderweging van de slechtste), maar zonder de absolute topscores te selecteren. Voor meer informatie kunt u het prospectus raadplegen.

Het fonds wordt actief beheerd en kan dus beleggen in effecten die geen deel uitmaken van de index, die is samengesteld uit 10% MSCI Europe Small Caps (USD) NR + 7,5% MSCI World ex-EMU (USD) NR + 32,5% MSCI EMU (EUR) NR + 12,5% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate 500MM EEA Countries (EUR) RI + 37,5% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury 500MM 1-10 Years (EUR) RI. Deze index wordt gebruikt voor vergelijking van de prestatie. Het is niet aangepast aan milieu- en maatschappelijke kenmerken.

Het fonds kan eveneens tot 10% van zijn vermogen beleggen in ICBE's of ICB's. Ze moeten in het bezit zijn van het Febelfin duurzaamheidslabel voor duurzame financiële producten, of zich ertoe verbinden om dit label te behalen binnen een termijn van zes maanden na de aankoopdatum. Indien een onderliggend fonds het label zes maanden na de aankoopdatum niet heeft behaald of het label verliest, zal dit fonds zo snel mogelijk en uiterlijk binnen 10 dagen moeten worden verkocht.

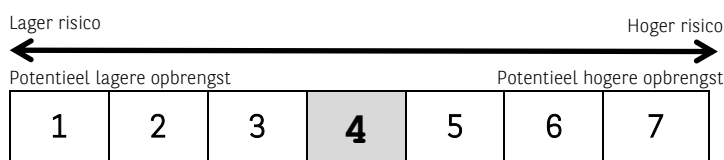
Raadpleeg voor meer informatie over dit label de website <https://www.towardssustainability.be/nl>.

Na afdekking mag de blootstelling van het fonds aan andere valuta's dan de euro maximaal 20% bedragen.

U kunt dagelijks (op een volledige bankwerkdag in België) de terugbetaling van uw deelbewijzen aanvragen.

De inkomsten worden systematisch herbelegd. Er zal geen dividend worden uitgekeerd.

### Risico- en opbrengstprofiel



- Uitleg over de indicator en zijn voornaamste beperkingen: deze indicator weerspiegelt de jaarlijkse volatiliteit van het fonds over een periode van vijf jaar.
- Historische cijfers zijn mogelijkwerwijs geen betrouwbare aanwijzing voor het toekomstige risicoprofiel.
- De risicocategorie van een fonds is een indicatie maar geen doel of garantie, en ze kan veranderen na verloop van tijd.
- De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.
- Waarom is het fonds in deze specifieke categorie gesitueerd? De belegging in verschillende activaklassen met doorgaans een goed evenwicht tussen risicoactiva en activa met minder risico rechtvaardigt de risicocategorie.

De volgende risico's zijn van wezenlijk belang voor het fonds en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- **Kredietrisico:** risico van verlaging van de rating van een emittent of dat deze zijn verplichtingen niet nakomt (wanbetaling), wat kan leiden tot een daling van de waarde van de obligaties waarin het fonds is belegd.
- **Liquiditeitsrisico:** ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en binnen een redelijke termijn door een gebrek aan kopers.
- **Valutarisico:** vloeit voort uit de aanwezigheid van activa die luiden in andere valuta's dan de referentievaluta.
- **Inflatieisico:** vloeit voort uit het feit dat de rendementen van de kortlopende beleggingen niet tegen hetzelfde tempo evolueren als de inflatie, wat een verlaging van de koopkracht van de beleggers met zich meebrengt.

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verlagen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	3,00%
Uitstapvergoeding	Geen
Dit is het maximale bedrag dat van uw inleg zou kunnen worden afgehouden (voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald).	
Kosten die in de loop van elk jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,24 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De **instap-** en **uitstapvergoedingen** zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder - u verneemt hier meer over bij uw financieel adviseur.

De **lopende kosten** zijn gebaseerd op de kosten die zijn vastgesteld op 31 december 2020

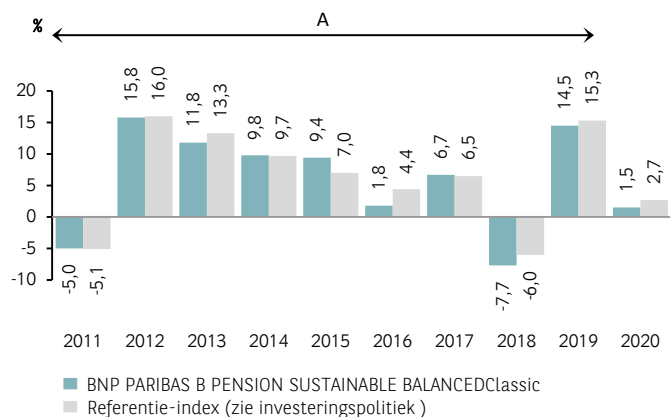
Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet:

- De portefeuilletekanskosten, met uitzondering van de instap-/uitstapvergoedingen die het fonds betaalt bij het kopen of verkopen van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging.

In geval van verandering van compartiment, aandelenklasse of type deelbewijzen, zult u de kosten dragen die zijn vermeld in het deel "Informatie van economische aard" van het prospectus van het fonds, dat beschikbaar is op [www.bnpparibas-am.be](http://www.bnpparibas-am.be).

Voor meer informatie over de kosten kunt u het hoofdstuk "Vergoedingen en kosten" in het prospectus van het fonds raadplegen, op [www.bnpparibas-am.be](http://www.bnpparibas-am.be).

## In het verleden behaalde resultaten



A: 01/01/2009 - 02/09/2019 : Tijdens deze periode had het fonds een ander beleggingsbeleid.

- In het verleden behaalde resultaten bieden geen betrouwbare garantie voor de toekomst.
- Bij de berekening van in het verleden behaalde resultaten is rekening gehouden met de prestatievergoeding en de lopende kosten van het fonds. Er is geen rekening gehouden met instap-/uitstapvergoedingen en de omzettingsvergoeding.
- De aandelenklasse is geïntroduceerd in 1987.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.
- De rendementsgegevens gelden voor deze aandelenklasse (kapitalisatiebewijzen volgens het principe dat alle uitkeerbare inkomsten van het fonds zijn herbelegd).

## Praktische informatie

- Bewaarder: BNP Paribas Securities Services Brussels Branch
- Dit document biedt een beschrijving van het fonds, waarbij is gekozen voor beleggingen conform de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG, genaamd BNP PARIBAS B PENSION SUSTAINABLE BALANCED.
- U kunt gratis meer informatie verkrijgen over het fonds (prospectus, halfjaarverslag en jaarverslag van het GBF BNP PARIBAS B PENSION SUSTAINABLE BALANCED) in het Nederlands en in het Frans, op: [www.bnpparibas-am.be](http://www.bnpparibas-am.be), of bij de financiële dienstverlener op het volgende adres: BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3 - 1000 Brussel.
- U kunt de recentste NIW raadplegen via de website van BEAMA, <http://www.beama.be/nlw>. Andere praktische informatie is beschikbaar op de website: [www.bnpparibas-am.be](http://www.bnpparibas-am.be).
- De Belgische belastingwetgeving kan een impact hebben op de persoonlijke belastingpositie van de belegger.
- Informatie over het bijgewerkte beloningsbeleid (inclusief een beschrijving van hoe de beloning en bonussen worden berekend), de identiteit van de mensen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en bonussen, en de samenstelling van het beloningscomité is beschikbaar op de website <http://docfinder.is.bnpparibas-am.com/api/files/716C031A-8923-41C9-91B7-CD68031277D2>. Een papieren exemplaar van het beloningsbeleid is op verzoek verkrijgbaar.
- BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Belgium kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Aan BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Belgium is in België vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 30 september 2021.