



Factsheet: BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced

Maandelijkse rapportering op 30/04/2023

Onbepaalde looptijd

Categorie: Pensioenspaarfonds dat belegt in een evenwichtig assortiment van obligaties en aandelen (EUR - Kapitalisatie)

NIW: 199,26 EUR

Morningstar Rating™: ★ ★ ★

Morningstar is een onafhankelijke leverancier van beleggingsanalyses. De Morningstar Rating van ★ tot ★★★★★ is een kwantitatieve evaluatie voor de prestaties in het verleden van een beleggingsfonds rekening houdend met het risico en de verrekende kosten. Zij houdt geen rekening met kwalitatieve elementen en wordt berekend op basis van een (wiskundige) formule. De beleggingsfondsen worden gerangschikt per categorie en vergeleken met gelijkaardige beleggingsfondsen op basis van hun score en krijgen één tot vijf sterren. In elke categorie, krijgen de 10% hoogste scores 5 sterren, de volgende 22,5% 4 sterren, de middelste 35% 3 sterren, de volgende 22,5% 2 sterren en de slechtste 10% één ster. De rating wordt maandelijks berekend op basis van het historisch rendement over drie, vijf of tien jaar en zij houdt geen rekening met de toekomst.

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 economische belang, de beurskapitalisatie van de sectoren en de vooruitzichten van de bedrijven. Wat de obligaties betreft, kijken we naar de renteverwachtingen die leiden tot een beslissing van vermindering of verlenging van de resterende levensduur van de obligaties. Het grootste deel van de obligaties heeft minstens een rating van goede kwaliteit.

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

Het fonds sluit de volgende beleggingen uit: • Beleggingen in zeer schadelijke activiteiten zijn uitgesloten (wapens, tabak, steenkool, niet-conventionele olie en gas); • Uitsluiting van bepaalde bedrijven in gevoelige sectoren (bijvoorbeeld palmolie, kernenergie, asbest); • Uitsluiting van bedrijven die het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen niet naleven*. *In het algemene deel van het prospectus vindt u hierover meer informatie.

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 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 webpagina <https://www.febelfin.be/nl/professionelen/artikel/febelfin-ontwikkelt-duurzame-norm-en-label-de-5-belangrijkste-vragen-over>.

Binnen het beleggingsproces wordt een ESG-analyse uitgevoerd, waarbij de beste scores niet automatisch voorrang krijgen.

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.

Dit beleggingsbeleid is integraal afkomstig uit de Essentiële beleggersinformatie.

Evolutie van 100 € geïnvesteerd in dit compartiment vanaf 28/02/1987 tot 30/04/2023



BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced

Bron: Infront, gebaseerd op informatie van derden. Deze grafiek is gebaseerd op de voorgaande jaren en vormt dus geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

Rendementen

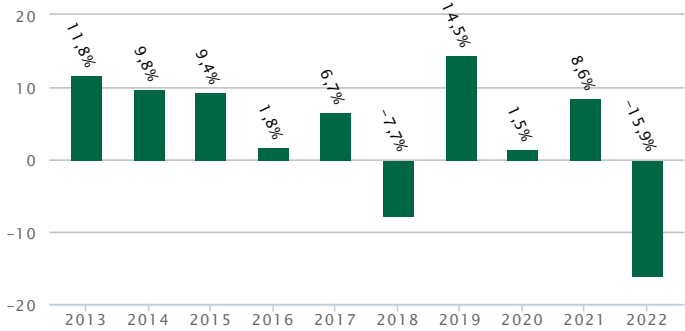
Gecumuleerde (minder dan een jaar) en geannualiseerde brutorendementen (een jaar of meer) op 30/04/2023*

	1M	3M	YTD*	1J	3J	5J	10J	Sinds de oprichting
BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced	-0,13%	+0,42%	+4,28%	-3,77%	+2,02%	+0,35%	+3,54%	+5,93%

* sinds jaarbegin

Brutorendementen per kalenderjaar op 31/12/2022*

(per kalenderjaar wordt het boekjaar afgesloten op 31 december)



BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced

* De vermelde brutorendementen worden berekend in de munteenheid van het fonds en houden geen rekening met eventuele instap- of uitstapkosten of taksen. De weergegeven prestaties zijn uit het verleden en vormen geen garantie voor toekomstige prestaties. 01/01/2009 - 02/09/2019 : Tijdens deze periode had het fonds een ander beleggingsbeleid. Bron: Infront

Bruto dividenden

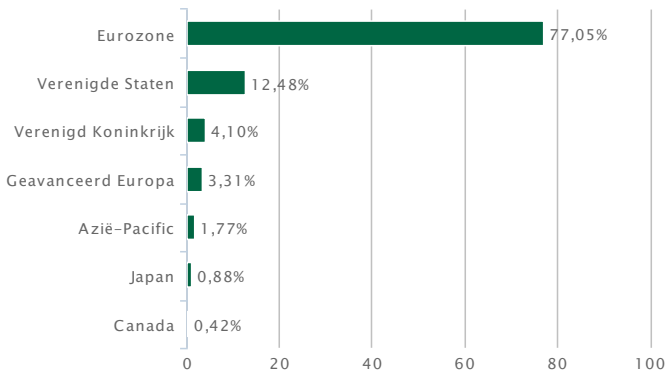
Dividend uitkerend Nee

Samenstellingen

Voornaamste posities

Italy (Republic Of)	3,34%
BNP PARIBAS MOIS ISR XC	3,04%
Italy (Republic Of) 02024-01-30	1,42%
European Financial Stability	1,23%
Germany (Federal Republic Of)	1,19%
Lvmh Moet Hennessy Louis Vuitton S	1,02%
Asm Lithography Holdings	1,00%
KBC GROEP NV	0,85%
Nordrhein-Westfalen, Land	0,84%

Geografische verdeling - gestandaardiseerd



Kenmerken

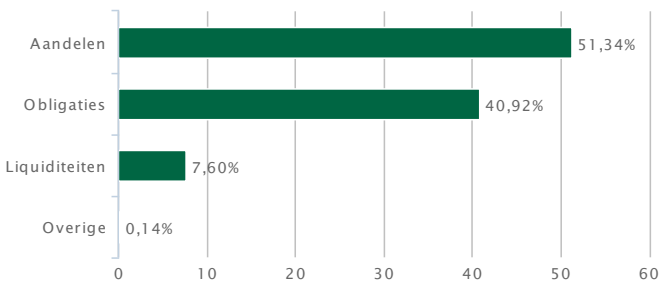
Algemeen

Type deelbewijzen	Kapitalisatieaandelen
Grootte van de aandelenklasse	3.646.688.633,32 EUR
Grootte van het compartiment	3.837.537.849,16 EUR
Aantal deelbewijzen	18.545.796,46
Munt	EUR
ISIN-code	BE0026480963
Juridische structuur	Gemeenschappelijk beleggingsfonds (Pensioenspaarfonds) naar Belgisch recht dat geopteerd heeft voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van de richtlijn 2011/61/EU en die, wat haar werking en beleggingen betreft, wordt geregeld door de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging (AICB) en hun beheerders.
Financiële dienstverlening	BNP Paribas Fortis N.V., Warandeborg 3 - 1000 Brussel
Distributeur	Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
Beheersmaatschappij	BNP Paribas Asset Management France, Belgian Branch

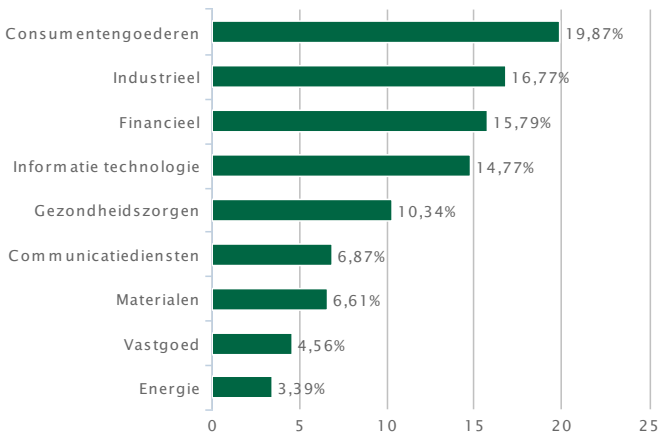
Netto-inventariswaarde (NIW)

Eerste NIW van de aandelenklasse	24,79 EUR op 28/02/1987
Periodiciteit	Dagelijks

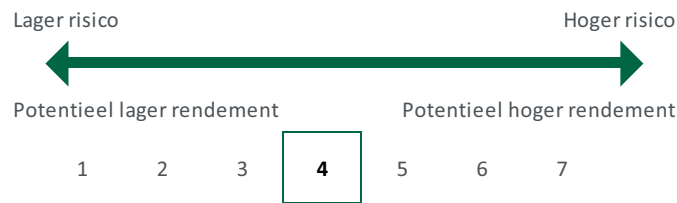
Verdeling per activaklasse



Sectorverdeling - gestandaardiseerd



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 mogelijk niet betrouwbaar 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.
- Inflatie risico: vloeit voort uit het feit dat de rendementen van de kortlopende beleggingen niet tegen hetzelfde tempo evolueren als de

Publicatie op de website <http://www.beama.be>
<http://www.tijd.be>
<http://www.lecho.be>
<http://www.bnpparibas-ip.be>

Datums toegepast voor de orders

Orders door Nagelmackers ontvangen vóór	17 uur de dag D waarvan D een bankwerkdag is
Evaluatiedatum koers	D+1
Valutadatum	D+3

inflatie, wat een verlaging van de koopkracht van de beleggers met zich meebrengt

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de desbetreffende paragraaf in het prospectus, verkrijgbaar bij de financiële dienstverlener of via de website.

Kosten

Instapkosten (per inschrijving)	3%
Uitstapkosten	Geen
Beheerkosten	1,00%
Lopende kosten	1,24%. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar.
Conversiekosten	Geen (behalve in geval van volledige transfer naar een pensioenspaarfonds dat niet tot de BNP Paribas groep behoort: 25 EUR + BTW)
Prestatievergoeding	Niet van toepassing
Swing price	Niet van toepassing
Anti-dilution levy	Geen
Bewaarloon op effectenrekening	Gratis bij bewaring op een effectenrekening bij Nagelmackers NV

Belgische fiscaliteit

Maximaal bedrag	In 2021 kunt u dankzij het systeem van pensioensparen een standaardbedrag van maximaal 990 EUR of een hoger bedrag van maximaal 1.270 EUR sparen.
Belastingvermindering*	Indien u spaart tot het standaardbedrag van maximaal 990 EUR, geniet u een belastingvermindering van 30% van het gespaarde bedrag (met daarbovenop het belastingvoordeel gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen). U geniet daarentegen een belastingvermindering van 25% van het gespaarde bedrag (met daarbovenop het belastingvoordeel gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen) indien u eerder beslist om tot het hogere bedrag van maximaal 1.270 EUR te sparen.
Taxatie*	Pensioenspaarcontracten aangegaan vóór de leeftijd van 55 jaar, worden op de 60ste verjaardag onderworpen aan de taks op het langetermijnsparen. Het tarief bedraagt 8%. Pensioenspaarcontracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar, worden pas op de 10de verjaardag van het contract onderworpen aan de taks op het langetermijnsparen tegen het tarief van 8%. Bij vervroegde terugbetaling vóór uw 60ste gebeurt de belastingheffing via de personenbelasting en is doorgaans een bedrijfsvoorheffing van 33,31% verschuldigd. Een vervroegde terugbetaling is nooit fiscaal voordelig. Anticipatieve heffing: vanaf 2015 tot en met 2019 wordt elk jaar 1% ingehouden, berekend op de waarde van uw pensioenspaartegoed op 31.12.2014. Deze inhouding geldt als voorschot op de eindbelasting.

* Het gaat hier om een niet exhaustieve opsomming. Gelieve u te wenden tot uw Nagelmackers adviseur en/of tot het prospectus voor meer informatie.

Documenten

 Kostenschatting	Nederlands
 Kostenschatting	Frans
 Essentiële-informatiedocument	Nederlands
 Essentiële-informatiedocument	Frans
 Prospectus	Nederlands
 Prospectus	Frans
 Jaarlijks verslag	Nederlands
 Jaarlijks verslag	Frans
 Halfjaarlijks verslag	Nederlands
 Halfjaarlijks verslag	Frans

De prospectus, het document met essentiële beleggersinformatie, de schatting van de kosten voor de transactie en de meest recente periodieke en jaarverslagen zijn kosteloos ter beschikking in alle Nagelmackers bankkantoren en op de volgende website : <http://www.bnpparibas-ip.be>

Lexicon

HIGH YIELD BONDS: (of hoogrentende obligaties) Vastrentende effecten van emittenten met een lagere kredietwaardigheid. Zij bieden hogere rentes, maar gaan ook gepaard met meer risico voor de beleggers.

EMERGING MARKETS HARD CURRENCY: Vastrentende effecten van overheden of bedrijven uit opkomende landen, uitgegeven in sterke valuta (USD of EUR)

FIXED INCOME: Vastrentende beleggingen, zoals obligaties of liquiditeiten.

INVESTMENT GRADE: Kwaliteitskenmerk voor vastrentende effecten waaraan de ratingbureaus een hoge tot zeer hoge kredietwaardigheid toekennen. Dit betekent een rating van BBB- of hoger bij Standard & Poors of een gelijkmatige rating bij Moody's of Fitch. Bij deze obligaties wordt ervan uitgegaan dat het risico op wanbetaling geringer is dan bij obligaties met een lagere kredietwaardigheid. "Wanbetaling" betekent dat een bedrijf niet meer in staat is om rente te betalen of het oorspronkelijk belegde bedrag terug te betalen.

VOLATILITEIT: De beweeglijkheid van de koers van een financieel instrument of van de markt in zijn geheel. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico dat de belegger loopt.

KREDIETWAARDIGHEID (RATING): Kredietwaardigheid van een persoon, een land of een onderneming. Hoe groter de kredietwaardigheid, hoe gemakkelijker men bij derden krediet kan verkrijgen.

SWING PRICING: Swing pricing is een techniek die ertoe strekt de negatieve impact op de netto inventariswaarde van een fonds of compartiment, die veroorzaakt wordt door in- en uittredingen van deelnemers in dit fonds of compartiment, weg te nemen. Met deze techniek wenst men de bestaande deelnemers in het fonds of compartiment die niet wensen uit te treden, te beschermen. In de praktijk gebeurt dit door de in- of uittredende deelnemers te laten bijdragen aan de kosten die hun transacties veroorzaken

ANDERE: Met "Andere" op een grafiek wordt bedoeld instrumenten die niet onder de toegepaste verdeling vallen: bijvoorbeeld een volatiliteitsetf bij een regionale spreiding.

GROEILANDEN: Groeilanden zijn naties waar de sociale- en ondernemingsactiviteit snel groeien en op weg zijn naar industrialisering.

ANTI-DILUTION LEVY: Het fonds kan kiezen om een extra kost aan te rekenen bij in- of uittredingen. Dit kan pas wanneer een vooraf vastgelegde drempel wordt overschreden. De opbrengsten vloeien hier rechtstreeks naar het fonds.

Wettelijke informatie

- Met de term fonds, verstaan we het gemeenschappelijk beleggingsfonds of de aandelenklasse van het gemeenschappelijk beleggingsfonds.
- **Alvorens de belegger beslist te beleggen in het financieel instrument beschreven in dit document, dient hij kennis te nemen van de meest recente versie van het prospectus en de Essentiële beleggersinformatie.**
- De informatie in dit document houdt geen rekening met de financiële situatie, ervaring, kennis of beleggingsdoelstellingen eigen aan elke belegger. Daarom is het aangeraden dat de potentiële belegger bijkomende informatie vraagt in zijn Nagelmackers-kantoor.
- De redactie van dit document gebeurt door Nagelmackers op basis van nauwkeurig geselecteerde bronnen, die beschouwd worden als volledig en betrouwbaar.

Verantwoordelijke uitgever: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel - 0404.140.107

U kunt iedere klacht richten aan de Klachtendienst van Bank Nagelmackers nv (Montoyerstraat 14, 1000 Brussel) of doorgeven via nagelmackers.be of via klachten@nagelmackers.be, binnen de termijnen bepaald in de Algemene Bankvoorwaarden van de bank. Die Algemene Bankvoorwaarden zijn beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be. U kunt zich ook wenden tot de promotor van de bevek (BNP Paribas Fortis N.V., Warandeborg 3 - 1000 Brussel), via <https://www.bnpparibasfortis.be>, of tot de bevoegde instantie in de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten (Ombudsman in financiële geschillen, Belliardstraat 15-17, bus 8, 1040 Brussel) via Ombudsman@Ombudsfin.be.

Powered by

