

# 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.

## Star Fund - capitalisation

ISIN: BE0026510298

Rechten van deelneming (hierna te noemen het fonds) van Star Fund

Beheerd door NN Investment Partners Belgium S.A.

## Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het fonds is een wettelijk erkend pensioenspaarfonds dat belegt in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en cash, hoofdzakelijk uitgedrukt in euro en in lijn met de toepasselijke fondsenwetgeving en belastingwetgeving voor pensioenspaarfonds. De portefeuille is gespreid over diverse categorieën van activa, landen en sectoren en wordt actief beheerd teneinde tijdelijk in te kunnen spelen op veranderende marktomstandigheden, waarbij onder andere gebruik wordt gemaakt van fundamentele- en gedragsanalyse, hetgeen resulteert in een dynamische portefeuillevverdeling over de verschillende beleggingen. Het doel van het fonds is om meerwaarde te creëren op lange termijn. Vergelijkingsmaatstaf (benchmark): 60% MSCI Composite Return (64% MSCI EMU Net Return / 20% MSCI EMU Small Caps Net Return / 13% MSCI U.S. Net Return / 3% MSCI Japan Net Return), 35% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Total Return en 5% 1-month Euribor. De samenstelling van de beleggingen van het fonds kan materieel afwijken van die van de vergelijkingsmaatstaf. De vergelijkingsmaatstaf is een brede weergave van ons beleggingsuniversum. Het fonds kan beleggen in effecten die buiten dit universum vallen. De

vergelijkingsmaatstaf wordt gebruikt voor het interne risicobeoordelingsproces. Het fonds mag alleen gebruik maken van derivaten om zich in te dekken tegen het wisselkoersrisico. U kunt uw deelname in het fonds verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de deelnemingsrechten wordt berekend. Binnen de wettelijke beperkingen die van toepassing zijn op het beheer van een pensioenspaarfonds heeft het fonds tot doel te beleggen in bedrijven en instellingen die een duurzame ontwikkeling nastreven, met respect voor het milieu, haar maatschappelijke rol en een deugdelijk bestuur. Concreet betekent dit dat de beheerder verder kijkt dan enkel financiële criteria. Milieu-, maatschappelijke en bestuurlijke factoren, worden eveneens meegenomen in de analyses en beleggingsbeslissingen. Voor meer informatie over het beleggingsbeleid en de toegepaste uitsluitingscriteria verwijzen we naar het prospectus dat u kan consulteren op [www.star-fund.be](http://www.star-fund.be). Het fonds heeft niet als doel u een dividend uit te keren. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.

## Risico- en opbrengstprofiel

| Lager risico - Potentieel lagere opbrengst |   |   |   | Hoger risico - Potentieel hogere opbrengst |   |   |
|--|---|---|---|--|---|---|
| 1  | 2 | 3 | 4 | 5  | 6 | 7 |

De historische gegevens, zoals die zijn gebruikt voor het berekenen van deze indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van dit fonds. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Het fonds behoort tot deze specifieke categorie omdat het marktrisico dat verbonden is aan deze financiële instrumenten en dat gebruikt wordt om beleggingsdoelstellingen te behalen wordt gezien als hoog. Financiële instrumenten worden beïnvloed door diverse factoren. Deze omvatten, maar

zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markt en de economische ontwikkeling van de uitgevers van financiële instrumenten die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in elk land. Het kapitaalsrisico en het rendementsrisico van het fonds worden als hoog beschouwd. Het verwachte kredietrisico (de kans dat de tegenpartij niet aan zijn verplichting voldoet) van de onderliggende beleggingen is medium. Beleggingen in een specifieke regio zijn meer geconcentreerd dan beleggingen in bepaalde geografische regio's. Het inflatierisico van het fonds wordt als medium beschouwd. Bovendien kan de valuta-exposure invloed hebben op de resultaten van het fonds. Er wordt geen enkele garantie verstrekt met betrekking tot het terugkrijgen van uw initiële belegging.

## Kosten

Alle kosten die de belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

### Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

|                   |    |
|-------------------|----|
| Instapvergoeding  | 3% |
| Uitstapvergoeding | 0% |

Dit is het maximale bedrag dat op uw geld kan worden ingehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

|                |       |
|----------------|-------|
| Lopende kosten | 1,17% |
|----------------|-------|

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

|                     |    |
|---------------------|----|
| Prestatievergoeding | 0% |
|---------------------|----|

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u minder te betalen - uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren.

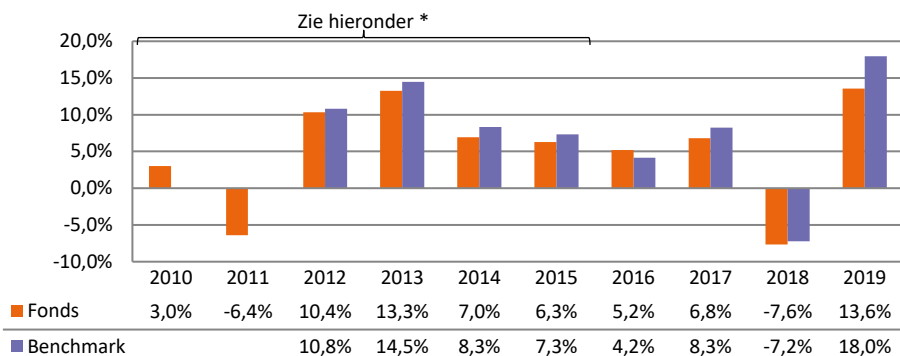
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigt op 06-2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- de prestatievergoedingen
- de portefeuillete transactiekosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die door de fondsen zijn betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging

Meer informatie over de kosten vindt u in de paragraaf "Inschrijvingen, inkopen en omwisselingen" en de paragraaf "Kosten, provisies en fiscaal regime" van het prospectus, dat verkrijgbaar is op onze website <https://www.nnip.com/library>.

## In het verleden behaalde resultaten



\* Deze resultaten zijn behaald toen het fonds andere kenmerken had.

- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De hier getoonde resultaten uit het verleden zijn inclusief alle kosten, behalve de in- en uitstapkosten en de kosten voor het wisselen van fondsen.
- Dit fonds is geïntroduceerd in 1987.
- De naam van de benchmark kunt u in de paragraaf doelstellingen en beleggingsbeleid vinden.
- De portefeuille wordt actief beheerd.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

## Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds: Belfius Bank.
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van de andere aandelenklassen naast exemplaren van het prospectus en de (half) jaarverslagen van het fonds, is kosteloos verkrijgbaar bij de beheervenootschap en via de website <https://www.nnip.com/library> in Nederlands en Frans taal. De Beheervenootschap heeft een beloningsbeleid en -rapport goedgekeurd, met daarin uitgebreide informatie over de algemene beloningsprincipes, governance, en beloning van Identified Staff en relevante kwantitatieve informatie dat, wanneer beschikbaar, op verzoek kosteloos verkrijgbaar is ten kantore van de Beheervenootschap of kan worden geraadpleegd op de volgende website: <https://www.nnip.com/nl-BE/professional/about/beleid>.
- De koers van de deelnemingsrechten van het fonds wordt in EUR berekend en gepubliceerd. De koersen worden gepubliceerd op de website <https://www.nnip.com>.
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van België. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u woont.
- Financiële dienst: RBC Investor Services Belgium, Naamloze Vennootschap naar Belgisch recht, Zenith Building, Koning Albert II-laan 37, 1030 Brussel.
- Dit fonds voldoet aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG
- NN Investment Partners Belgium S.A. 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.

Deze essentiële beleggersinformatie beschrijft het pensioenspaarfonds Star Fund in de vorm van een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht.

Aan dit fonds is in België vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Aan NN Investment Partners Belgium S.A. is in België vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 01-10-2020.