

# 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.

## SUSTAINABLE BALANCED, een compartiment van het GBF METROPOLITAN-RENTASTRO

Aandelenklasse: "B"- Type deelbewijzen "Capitalisation"- ISIN BE6260538614

Dit fonds wordt beheerd door BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Belgium, onderdeel van de groep BNP PARIBAS.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het compartiment is een feeder van een GBF naar Belgisch recht (de "master"). De doelstelling van de feeder bestaat erin de waarde van het vermogen te doen stijgen door permanent minstens 95% van zijn vermogen te beleggen in het pensioenspaarfonds BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced (de "master"). De master zal een evenwichtige portefeuille samenstellen van aandelen van bedrijven uit de hele wereld en obligaties en andere schuldbewijzen in diverse munten. In ondergeschikte mate kan de master ook in andere activa beleggen. 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).

De master bevordert milieu- en sociale kenmerken en legt daarbij de nadruk op sociale, milieu- en bestuurskwesties door de toepassing van uitsluitingen en door ESG-integratie.

De master sluit de volgende beleggingen uit: Zeer schadelijke activiteiten (bijvoorbeeld tabak, steenkool) zijn uitgesloten, uitsluiting van 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. Binnen het beleggingsproces wordt een ESG-integratie gerealiseerd. De beste ESG-scores krijgen voorrang om een betere ESG-score te verkrijgen dan het beleggingsuniversum (overweging van de beste scores en onderweging van de minst goede), maar zonder de beste absolute scores te selecteren. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

De master wordt actief beheerd en kan dus beleggen in effecten die geen deel uitmaken van de index, die is samengesteld uit 7,5% MSCI World ex-EMU (USD) NR + 10% MSCI Europe Small Caps (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. Deze is niet afgestemd op milieu- en sociale kenmerken.

De master kan eveneens tot 10% van zijn vermogen beleggen in ICBE's of ICB's. Deze 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 zes maanden na de aankoopdatum het label niet heeft behaald of het label verliest, moet dit fonds zo snel mogelijk en uiterlijk binnen 10 dagen worden verkocht. Raadpleeg voor meer informatie over dit label de website <https://www.towardssustainability.be/nl>.

Na afdekking mag de blootstelling van de master aan andere valuta's dan de euro maximaal 20% bedragen. De master bevordert ecologische of maatschappelijke kenmerken en belegt ten minste 40% in duurzame beleggingen in de zin van de SFDR. De interne methodologie omvat verschillende criteria in haar definitie van duurzame beleggingen. In de praktijk moet een bedrijf aan verschillende criteria voldoen om te worden beschouwd als een bedrijf dat bijdraagt aan een ecologische of maatschappelijke doelstelling. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over dit onderwerp.

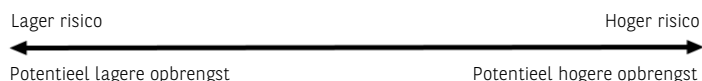
Bij de samenstelling van de feeder wordt altijd rekening gehouden met de voorwaarden voor pensioenspaarfondsen, zodat u van de fiscale voordelen kunt genieten. Gelet op de periodiek terugkerende kosten van de fondsen, liggen de kosten van een belegging in de feeder, in combinatie met zijn belegging in de master, iets hoger dan de kosten van een directe belegging in de klasse "Classic" van de master. Er kan een klein verschil zijn tussen de resultaten en kosten van de feeder en die van de master doordat de feeder tot 5% van zijn vermogen kan beleggen in contanten.

Een transactie in de feeder die door de instelling die instaat voor de financiële dienstverlening wordt ontvangen vóór 12.00 uur zal diezelfde dag ook worden uitgevoerd in de master, om te verzekeren dat een belegging in de feeder op dezelfde manier wordt behandeld als een directe belegging in de master.

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

U kunt dagelijks (op een volledige bankwerkdag in België) de terugbetaling van uw deelbewijzen aanvragen, zoals beschreven in het prospectus.

### Risico- en opbrengstprofiel



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 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 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, via zijn masterfonds, 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:** Dit risico heeft betrekking op het vermogen van een emittent om zijn verplichtingen na te komen: een ratingverlaging van een uitgifte of een emittent kan leiden tot een waardevermindering van de bijbehorende obligaties.
- **Liquiditeitsrisico:** Dit risico ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en op het gewenste ogenblik door een gebrek aan kopers.
- **Inflatieisico:** is te wijten aan het feit dat de opbrengsten van kortetermijnbeleggingen geen gelijke tred houden met de inflatie, waardoor de koopkracht van de beleggers afneemt.
- **Wisselkoersrisico:** is het gevolg van de aanwezigheid van activa die luiden in andere valuta's dan de referentievaluta.



## 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.

Enmalige 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	1,25% (*)
Kosten die onder bepaalde voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De **instapvergoedingen** zijn maximumpercentages. In bepaalde gevallen betaalt u mogelijk minder. U verneemt hier meer over bij uw financieel adviseur.

(\*) Het percentage van de **lopende kosten** is gebaseerd op de kosten die zijn vastgesteld op 31 december 2021.

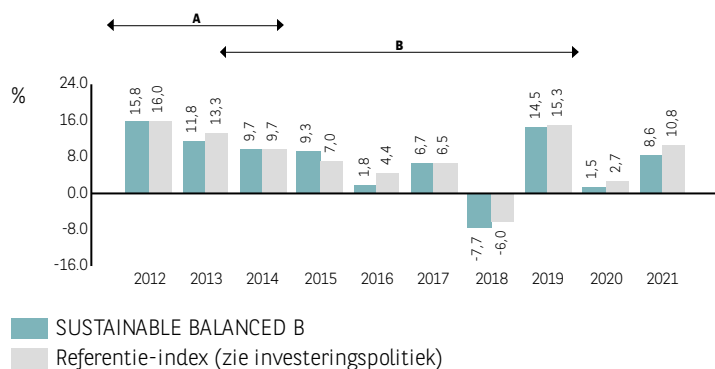
Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet:

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

Als u van compartiment, aandelenklasse of type deelbewijzen verandert, worden u de kosten in rekening gebracht. Deze staan vermeld in het deel "Informatie van economische aard" van het prospectus van het fonds, dat beschikbaar is op <http://www.bnpparibas-am.be>.

Voor meer informatie over de kosten kunt u het deel "Vergoedingen en kosten" in het prospectus van het Fonds raadplegen via <http://www.bnpparibas-am.be>.

## In het verleden behaalde resultaten



- 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 op 2014.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.
- De rendementscijfers worden weergegeven voor deze aandelenklasse (kapitalisatie-deelbewijzen op basis van het principe dat alle uitkeerbare inkomsten van het fonds opnieuw zijn belegd).

**A:** 02/1987-03/2014: De voor deze periode vermelde resultaten zijn die van het masterfonds, BNP PARIBAS B PENSION SUSTAINABLE BALANCED [Classic, C].

**B:** 04/2014 - 02/09/2019 : Tijdens deze periode had het fonds een ander beleggingsbeleid.

## Praktische informatie

- Bewaarder: BNP Paribas SA, Belgium Branch.
- Dit document bevat een beschrijving van het fonds, een compartiment van het gemeenschappelijke beleggingsfonds (GBF) met meerdere compartimenten, die gekozen heeft voor beleggingen die voldoen aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EC, genaamd: METROPOLITAN-RENTASTRO. De activa en verplichtingen van elk compartiment zijn gescheiden, wat inhoudt dat elk compartiment enkel instaat voor zijn eigen rechten en schulden.
- Meer informatie over het fonds (prospectus, halfjaarverslag, jaarverslag van het GBF METROPOLITAN-RENTASTRO, in het Frans en Nederlands) is gratis beschikbaar op: <http://www.bnpparibas-am.be>, of bij de financiële dienstverlener op het volgende adres: BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3 - 1000 Brussel.
- U kunt gratis meer informatie verkrijgen over het masterfonds (prospectus, halfjaarverslag en jaarverslag), in het Frans en Nederlands, op: <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/niw>. Andere praktische informatie is beschikbaar op de website: <http://www.bnpparibas-am.be>.
- De Belgische belastingwetgeving kan een impact hebben op de persoonlijke belastingpositie van de belegger.
- Nadere gegevens over het geactualiseerde beloningsbeleid, met inbegrip van een beschrijving van de wijze waarop beloningen en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van beloningen en voordelen, alsmede de samenstelling van het beloningscomité, zijn beschikbaar op de website: <https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/716C031A-8923-41C9-91B7-CD68031277D2>. Op verzoek wordt kosteloos een afschrift ter beschikking gesteld.
- 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.
- U kunt verzoeken tot omzetting van al uw aandelen of een deel daarvan in aandelen van een ander compartiment, een andere categorie of klasse van METROPOLITAN-RENTASTRO. Raadpleeg het prospectus voor de omzettingsvoorwaarden of neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie.

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

Aan BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Belgium is in België vergunning verleend. Zij staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 1 oktober 2022.



**BNP PARIBAS**  
ASSET MANAGEMENT

The asset manager for a changing world