

# 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.

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

Aandelenklasse: "Classic" - Type deelbewijzen "Capitalisation" - ISIN BE6258244951

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

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het compartiment is een feeder van een GBF naar Belgisch recht (de Master). De doelstelling van de feeder bestaat erin een zo hoog mogelijke waardevermeerdering te bieden door permanent minstens 95% van zijn vermogen te beleggen in het pensioenspaarfonds BNP Paribas B Pension Balanced (de Master). De Master zal een evenwichtige belegging opbouwen in aandelen van bedrijven uit de Europese Economische Ruimte en in obligaties en andere schuldbewijzen die zijn uitgedrukt in euro of in de valuta van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte. Daarnaast kan de Master in ondergeschikte mate andere beleggingen doen. Het beheer is gericht op een portefeuillesamenstelling die voor 50% bestaat uit aandelen en voor 50% uit obligaties. Wat de aandelen betreft, zal er rekening worden gehouden met het economische belang, de beurskapitalisatie van verschillende sectoren en de specifieke vooruitzichten voor en situaties van afzonderlijke effecten. Wat de obligaties betreft, wordt de samenstelling van de portefeuille bepaald door rekening te houden met de renteverwachtingen die leiden tot de vermindering of de verlenging van de resterende levensduur van de obligaties in de portefeuille. Het grootste deel van de obligaties heeft minstens een rating van beleggingskwaliteit.

De samenstelling van de activa van de feeder zal de voorwaarden met betrekking tot pensioenspaarfondsen naleven, teneinde de deelnemers in staat te stellen te profiteren van de daaraan toegekende fiscale voordelen.

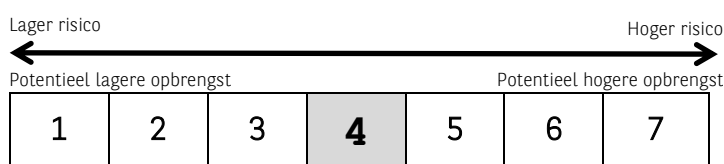
Gelet op de periodiek terugkerende kosten van het fonds, liggen de kosten van een belegging in de feeder, in combinatie met zijn belegging in de Master, iets hoger dan de kosten van een directe belegging in de klasse Classic van de Master. Er kan een klein verschil zijn tussen de resultaten en kosten 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.

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 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, 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:** 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 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	1,25 %
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 2017

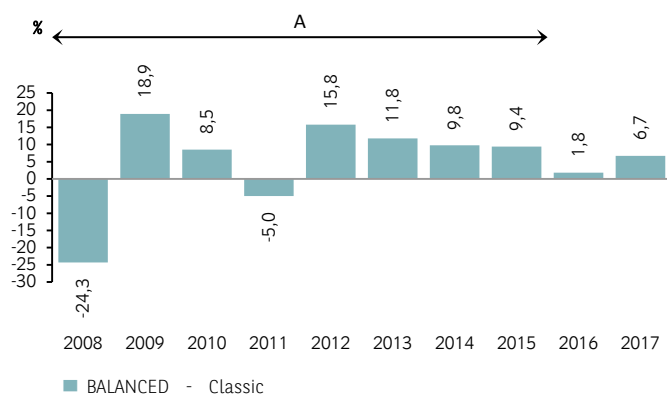
Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet:

- De portefeuiltransactiekosten, 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



- 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 2016.
- 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).

A: De voor deze periode vermelde resultaten hebben betrekking op het masterfonds.

## Praktische informatie

- Bewaarder: BNP Paribas Fortis S.A.
- Dit document biedt een beschrijving van het gemeenschappelijk beleggingsfonds (GBF), waarbij is gekozen voor beleggingen conform de voorwaarden van richtlijn 2011/61/EU, genaamd METROPOLITAN-RENTASTRO.
- U kunt gratis meer informatie verkrijgen over het fonds (prospectus, halfjaarverslag en jaarverslag van het GBF METROPOLITAN-RENTASTRO) 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/niw>. 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.
- U kunt de omzetting aanvragen van al uw aandelen of een deel ervan naar aandelen van een ander compartiment, een andere categorie of een andere klasse van METROPOLITAN-RENTASTRO. Raadpleeg het prospectus voor de omzettingsvoorwaarden of neem contact op met uw financieel adviseur voor meer informatie.

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 19 februari 2018.