

# Star Fund

## NN Investment Partners

Pensioenspaarfonds en gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht met onbeperkte looptijd, dat gediversifieerd belegt in aandelen, obligaties en liquide middelen.



### Een gemengd fonds om uw pensioen duurzaam voor te bereiden

Zult u voldoende middelen hebben wanneer u de pensioenleeftijd bereikt? Die vraag stelt iedere Belg zich. Het onevenwicht tussen de actieve en inactieve bevolking wordt namelijk altijd maar groter zodat het altijd maar moeilijker wordt om de pensioenen te financieren. Niet alleen de pensioenen van de ouderen nu, maar ook onze pensioenen en die van onze kinderen in de toekomst.

Het pensioen gaat vaak gepaard met een daling van het inkomen. Daarom moet u zich nu al voorbereiden en beginnen beleggen voor uw pensioen.

Dankzij Star Fund bouwt u in uw eigen tempo een potentieel extra pensioenkapitaal op en geniet u tegelijkertijd een mooi belastingvoordeel!

Voortaan streeft Star Fund ernaar alleen nog in bedrijven en instellingen te investeren die een duurzame ontwikkeling nastreven. Star Fund draagt zo bij tot een meer duurzame toekomst zonder te raken aan het rendementspotentieel.

## Beleggingsbeleid

Star Fund streeft naar een kapitaal aangroei op lange termijn. De bij wet voorgeschreven beleggingsnormen garanderen een evenwichtige spreiding van de activa.

Vanaf 18 jaar en tot de leeftijd van 64 jaar mag de Belgische belastingplichtige elk jaar een bedrag (momenteel maximaal 940 euro of 1230 euro) in dat pensioenspaarfonds beleggen tegen fiscaal voordelige voorwaarden. De jaarlijkse belastingvermindering bedraagt respectievelijk 30% en 25% op het gestorte bedrag.



Star Fund streeft er naar een verantwoord belegger te zijn. Zo wordt er niet geïnvesteerd in bedrijven die direct betrokken zijn bij de ontwikkeling, de productie, het onderhoud of de handel in controversiële wapens.

Star Fund belegt niet in bedrijven die in overtreding zijn met algemeen aanvaarde waarden en normen:

- de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens;
- de belangrijkste ILO<sup>1</sup>-conventies;
- de OESO<sup>2</sup>-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en
- die een nauwe betrokkenheid hebben bij dictatoriale regimes.

<sup>1</sup> ILO = International Labour Organization

<sup>2</sup> OESO = Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling

## Risicoprofiel

### Marktrisico – Hoog

Het fonds belegt in aandelen en obligaties. De netto-inventariswaarde is dus gevoelig voor schommelingen in de aandelen- en obligatiemarkten, maar ook voor andere specifieke risico's van dit type beleggingen.

### Kredietrisico – Gemiddeld

Het kredietrisico is het risico dat de emittenten van

de onderliggende beleggingen hun verplichtingen niet nakomen.

### Liquiditeitsrisico – Laag

Liquiditeitsrisico's ontstaan wanneer een onderliggende belegging moeilijk verkoopbaar is waardoor de terugbetaling van uw belegging in het fonds in het gedrang komt. Beleggingen in een specifieke regio zijn geconcentreerder dan beleggingen in meerdere geografische regio's.

### Valutarisico – Gemiddeld

Het valutarisico wordt als gemiddeld beschouwd.

Het fonds belegt in internationale aandelen.

Valutaschommelingen kunnen dus de resultaten van het fonds beïnvloeden.

### Rendementsrisico - Hoog

Afhankelijk van de beleggingsstrategie van de instelling voor collectieve belegging kan het rendement dat over een specifieke periode wordt verworven, positief of negatief zijn. Het rendementsrisico hangt nauw samen met het marktrisico.

### Inflatierisico - Gemiddeld

De inflatie vermindert de reële waarde van de activa in portefeuille van de instellingen voor collectieve belegging; de nominale waarde verandert niet.

### Geen kapitaalbescherming

De belegger geniet in dit fonds geen waarborg of kapitaalbescherming. De waarde van de beleggingen en de inkomsten die ze opbrengen, kunnen zowel stijgen als dalen. Het belegde kapitaal kan dus volledig of gedeeltelijk verloren gaan.

Een uitvoerige beschrijving van de risico's van dit compartiment is opgenomen in het prospectus..

## Risico- en opbrengstprofiel



Lager risico - Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico - Potentieel hogere opbrengst

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 classificatie van het fonds kan veranderen in de loop van de tijd. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging. Dit fonds behoort tot de categorie 4 vanwege de evolutie van het product gedurende de meetperiode.

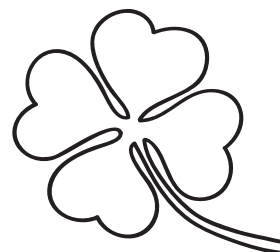
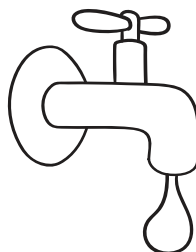
---

**Vanaf oktober 2018** verhoogt Star Fund haar duurzame ambities zonder afbreuk te doen aan de huidige beleggingsobjectieven.

1 Voortaan streeft het fonds ernaar alleen nog in bedrijven en instellingen te investeren die een duurzame ontwikkeling nastreven:

- met respect voor het milieu (bijvoorbeeld: het waterbeheer, het beheer van de uitstoot van broeikasgassen, een groen inkoopbeleid);

MILIEU



- met respect voor haar maatschappelijke rol (bijvoorbeeld: goede arbeidsvoorwaarden, gericht op klantentevredenheid);

MAATSCHAPPIJ



- en met een deugdelijk bestuur van het bedrijf zelf (bijvoorbeeld: de bevordering van de onafhankelijkheid van de Raad van Bestuur, een verantwoord verloningsbeleid).

BESTUUR



Concreet betekent dit dat de beheerder verder kijkt dan enkel financiële criteria. De duurzaamheidsscore van de beleggingskandidaten speelt een nog belangrijkere rol bij het samenstellen van de portefeuille.

2 Bovendien, sluit Star Fund, nog meer dan vroeger, bepaalde activiteiten uit.

Bovenop de bestaande uitsluitingen, namelijk bedrijven die meer dan 5% van hun inkomsten genereren vanuit

-> **wapens, gokken, adult entertainment, bont en speciale lederwaren**

-> worden ook **tabak** en **kernenergie** uitgesloten.

Het fonds heeft wel de mogelijkheid om in Green Bonds te beleggen van bedrijven die actief zijn in de kernenergie. Green Bonds worden immers uitsluitend uitgegeven met het doel klimaatvriendelijke projecten te financieren.

Deze lijst is niet definitief en kan aangepast worden.

**Star Fund verenigt zo de kenmerken van een breed gediversifieerde portefeuille met duurzaam beleggen.**

Meer informatie over de duurzaamheidscriteria is opgenomen in het prospectus, beschikbaar op [star-fund.be](http://star-fund.be).

## Star Fund - technische gegevens

### Type belegging

Pensioenspaarfonds en gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht met onbeperkte looptijd. Het fonds heeft niet als doel u een dividend uit te keren. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.

### Type deelbewijs en ISIN-code (Klasse P)

Kapitalisatie : BE0026510298

Munt : EUR (euro)

Lanceringsdatum van het compartiment: 2 februari 1987

Minimaal inschrijvingsbedrag: 24,79 EUR

### Inventariswaarde

Elke bankwerkdag berekend in België. De NIW wordt elke Belgische werkdag in de financiële pers en op de site van BEAMA (<http://www.beama.be/nl/niw>) gepubliceerd.

Lopende kosten: 1,16% per jaar, waarvan 0,90% beheerkosten

Instapkosten: 3%

Uitstapkosten: -

### Fiscaliteit

Een belegging in dit fonds geeft recht op een belastingvermindering voor het pensioensparen volgens de voorwaarden van het WIB 92, zoals hierna beschreven, onder voorbehoud van wijzigingen in de fiscale regelgeving. De belegger in dit fonds die een rijksinwoner is (of een inwoner van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte) en die onderworpen is aan de Belgische personenbelasting, kan voor de belastingvermindering in aanmerking komen. De belegger moet minimaal 18 jaar en maximaal 64 jaar zijn in het jaar van de rekeningopening. De rekening moet bovendien een minimale looptijd van tien jaar hebben. Het bedrag dat voor die belastingvermindering in aanmerking komt, is beperkt tot een maximaal aankoopbedrag per belastingplichtige. Dat bedrag kan bij Koninklijk Besluit verhoogd worden. Het is mogelijk om de bedragen volgens de wettelijke bepalingen te indexeren. De belastingvermindering wordt berekend tegen de bijzondere gemiddelde aanslagvoet van 30%, te vermeerderen met de gemeentebelasting. Het bedrag van de stortingen dat in aanmerking komt voor de belastingvermindering is beperkt tot 960€/jaar of 1230€/jaar. De belastingvermindering bedraagt respectievelijk 30% van het gestorte bedrag (=> 2018 max. 288€) en 25% van het gestorte bedrag (=> 2018 max. 308€). Voorwaarden m.b.t. het regime met max. storting van 1230€/jaar:

- Er kan slechts overgegaan worden tot de storting van een bedrag hoger dan 960€/jaar indien daarvoor expliciet een keuze gemaakt werd en dit voordat werd overgegaan tot de storting die ertoe leidt dat een totaal bedrag hoger dan 960€ wordt gestort.
- Deze keuze is onherroepelijk en uitsluitend geldig voor het be-

trokken belastbare tijdperk. Bijgevolg zal deze keuze jaarlijks opnieuw moeten gemaakt worden.

Indien een bedrag hoger dan 960€ wordt gestort in een jaar waarin hiervoor geen voorafgaandelijke expliciete toestemming werd verleend, zullen de bedragen die gestort werden boven dat bedrag van 960€ kosteloos moeten worden teruggestort.

Van 2015 tot 2019 is er jaarlijks een anticipatieve heffing van 1% op de eindbelasting. De anticipatieve heffing wordt berekend op het spaargeld dat op 31 december 2014 opgebouwd is.

### Terugbetaling van het kapitaal

De aanslagvoet bedraagt, in principe, 8% maar wordt vermindert met het bedrag van de anticipatieve heffing. De terugbetaling van het kapitaal kan in principe pas gevraagd worden na 10 jaar. Voortijdig uitstappen blijft evenwel mogelijk, maar is fiscaal zeer nadelig (belasting van 33%).

Voor meer info over de aanslagvoet raadpleeg het prospectus, dat beschikbaar is op [www.star-fund.be](http://www.star-fund.be).

### Wat is de belastinggrondslag?

Voor de stortingen vanaf 1 januari 1993 is het belastbare inkomen voor de belegger in het fonds gelijk aan de netto stortingen, gekapitaliseerd tegen een forfaitair tarief van 4,75%, ongeacht het werkelijke rendement. De stortingen vóór 1 januari 1993 worden tegen een tarief van 6,25% gekapitaliseerd.

### Belasting bij de uitbetaling

Volgens het beleggingsbeleid van het fonds is het mogelijk dat het fonds rechtstreeks en/of onrechtstreeks meer dan 10% van zijn tegoeden belegt in instrumenten die aanleiding geven tot rentebetalingen zoals beoogd in de Europese Richtlijn 2003/48/EG. De belegger natuurlijke persoon die personenbelasting in België moet betalen en handelt in het kader van het normale beheer van zijn privévermogen is bijgevolg onderworpen aan roerende voorheffing (30%) bij de afkoop (of vereffening) van zijn deelbewijzen. Momenteel moet dit fonds niet worden beschouwd als aanleiding gevend tot rentebetalingen in de zin van de Europese richtlijn 2003/48/EG. Een dergelijke roerende voorheffing moet bijgevolg niet betaald worden.

### Prospectus

Alvorens in te schrijven, verzoeken wij u de essentiële beleggersinformatie (KIID) en het prospectus te raadplegen. Het prospectus, de essentiële beleggersinformatie (KIID) en het laatste periodieke verslag zijn gratis beschikbaar op [www.star-fund.be](http://www.star-fund.be) of in uw ING- of Belfius-kantoor. Die documenten zijn beschikbaar in het Nederlands en Frans. De financiële dienst in België wordt verzorgd door ING België nv en Belfius Bank nv.

### Klachtendienst

- Intern: [question@nnp.com](mailto:question@nnp.com)
- Extern: Ombudsfin - North Gate II – Koning Albert II-laan 8 1000 Brussel – Email: [Ombudsman@Ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@Ombudsfin.be)

Alle gegevens en info in deze brochure zijn op datum van 01/10/2018, tenzij anders vermeld.

### Disclaimer

Dit document is opgesteld voor reclamedoeleinden en de inhoud ervan moet niet worden beschouwd als beleggingsadvies. Alle informatie in dit document kan worden gewijzigd of bijgewerkt zonder kennisgeving. Dit document en de informatie erin opgenomen mogen niet worden gekopieerd, gereproduceerd, verspreid of meegedeeld zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Deze publicatie is niet bestemd voor US Persons als gedefinieerd in Rule 902 van Regulation S van de United States Securities Act of 1933, en mag niet gebruikt worden voor het werven van investeringen of inschrijven op effecten in landen waar dit niet is toegestaan door de lokale toezichthouder of wet- en regelgeving. Op deze disclaimer is Belgisch recht van toepassing