Septembre 2026

Document Commercial : Fiche Mensuelle

Econopolis Patrimonial Balanced

Gestionnaires du compartiment :



Philippe Piessens



Maxim Gillis

Description du compartiment

Econopolis Patrimonial Balanced est un compartiment d'Econopolis Funds SICAV, un fonds OPCVM luxembourgeois. La mission du fonds est d'offrir aux investisseurs un rendement à long terme en investissant dans d'autres fonds, des ETF, des actions, des obligations et des instruments du marché monétaire sans restrictions géographiques, sectorielles ou de devises. Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant un horizon d'investissement de plus de 5 ans.

Vue d'ensemble du compartiment

General	
Compartiment de :	**Econopolis Funds**
Date de lancement :	**Avril 2019**
Horizon d'investissement :	**5 Ans**
Devise :	**EUR**
Parts :	**Capitalisation & Distribution**
Code ISIN Classe I Capitalisation :	**LU1676055244**
Encours :	**EUR 24.88 M**
Rapport de la VNI :	**Fundsquare, Bloomberg, Reuters, ...**
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation° :	**1.2% (CAP & DIS)**
Frais de transaction :	**0.1% (CAP & DIS)**
Commission de performance :	**5% sur l'excès de rendement (EONIA+3%)**
Frais d'entrée :	**max. 3.00%**
frais de sortie :	**s.o.**
Classification SFDR° :	**Compartiment Article 8**
Autorisé en :	**Belgique et Luxembourg**
Valeur nette d'inventaire	
VNI° Classe I-Cap :	**EUR 132.24**

Rendement annuel I(CAP)	2025	2024	2023	2022	2021
LU1676055244	**4.10%**	**9.40%**	**10.20%**	**-15.70%**	**8.70%**

Rendement cumulatif I(CAP)	Year To Date°	Month To Date°
LU1676055244	**7.02%**	**-1.00%**

Rendement actuariel° I(CAP)	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la création
LU1676055244	**9.57%**	**8.63%**	**3.31%**	**3.80%**

Caractéristiques de l'Obligation	Rendement actuariel à l'échéance°	Rendement moyen du coupon°	Maturité moyenne°	Notation moyenne°	Duration°
LU1676055244	**5.47%**	**3.53%**	**10.01 jaar**	**A**	**6.50 Ans**

Évolution de la VNI° Econopolis Patrimonial Balanced I (LU1676055244 ; CAP)



Avertissement : Les performances passées et l'évolution de la VNI ne constituent pas un indicateur fiable des performances futures ni de l'évolution future de la VNI. Les rendements et l'évolution de la VNI présentés tiennent compte des frais courants, mais ne tiennent pas compte des éventuels frais d'entrée et de sortie, ni des taxes.

	Aperçu des obligations	% Total	Devise
1	United States	3.55	USD
2	Vgp Nv	1.9	EUR
3	Silfin Nv	1.55	EUR
4	Volkswagen Intl Fin Nv	1.42	EUR
5	Kinepolis Group Nv	1.42	EUR

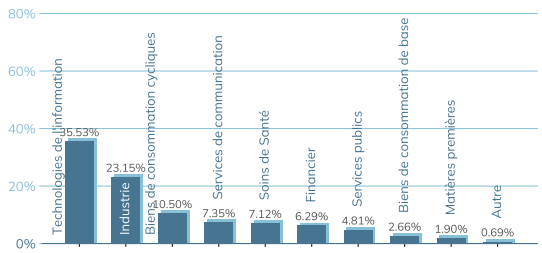
Nombre de positions° : 60

	Aperçu d'actifs	% Total	Devise
1	Atlas Copco	1.14	SEK
2	Schneider Electric	1.13	EUR
3	Microsoft	1.09	USD
4	Alphabet	1.0	USD
5	Legrand Holding	0.98	EUR

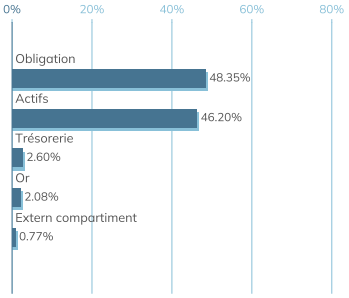
Nombre de positions° : 28

Répartition sectorielle d'actifs

*pourcentage d'actifs du compartiment

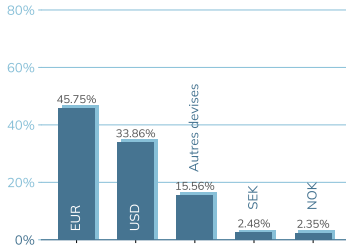


Allocation d'actifs



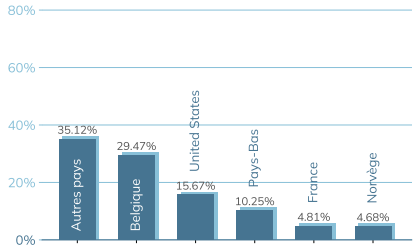
Répartition par devise

pourcentage du total*



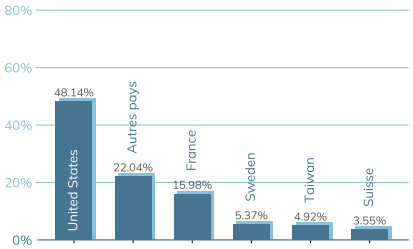
Répartition géographique des obligations

*pourcentage des obligations du compartiment



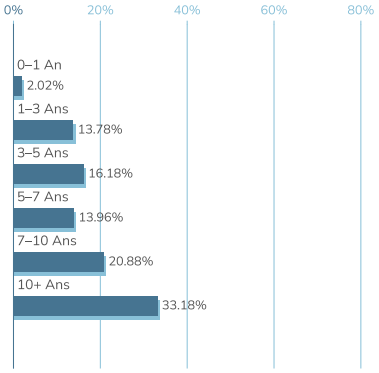
Répartition géographique d'actifs

*pourcentage d'actifs du compartiment



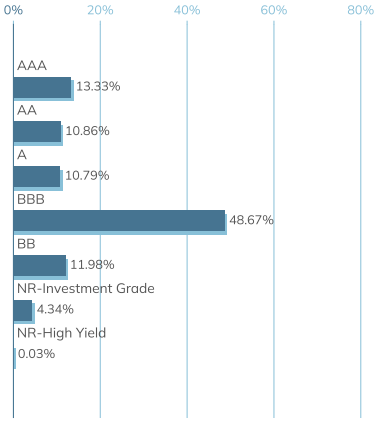
Maturité des obligations

*pourcentage des obligations du compartiment



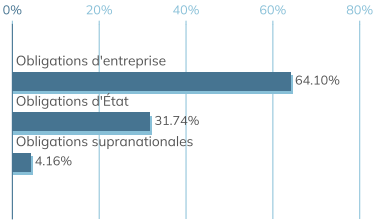
Notation des obligations°

*pourcentage des obligations du compartiment



Type d'obligations

*pourcentage des obligations du compartiment



Commentaire du gestionnaire

La pondération des actions a été relevée via les compartiments d'actions sous-jacents d'Econopolis, tant le compartiment d'actions durables que le compartiment technologique ayant été renforcés. Parmi les lignes directes, Legrand s'est vu attribuer une pondération plus importante ; un spécialiste français de l'infrastructure électrique qui profite de l'électrification et de la construction de centres de données. Dans la poche obligataire, la partie en dollars a été quelque peu diversifiée par la vente d'une obligation d'État américaine et, en échange, l'achat d'obligations d'entreprise du fabricant de machines agricoles John Deere et d'Amazon, respectivement en dollars australiens et canadiens. Par ailleurs, une souscription a été réalisée sur une obligation d'entreprise investment grade nouvellement émise de l'exploitant de parkings Interparking arrivant à échéance en 2031.

Risque



L'indicateur synthétique de risque constitue une indication du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit subisse des pertes en cas de mouvements de marché ou d'incapacité de notre part à vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, ce qui est une classe de risque moyenne-basse. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit sont estimées à un niveau moyen-bas et qu'il est peu probable que des conditions de marché défavorables aient un impact sur notre capacité à vous payer. **Attention au risque de change.** Vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente de la devise de référence, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur cité ci-dessus. Le compartiment est également exposé aux risques matériellement pertinents suivants qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque : D'autres facteurs de risque peuvent exister. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas futurs du marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Durabilité

Ce compartiment applique une politique d'investissement responsable basée sur quatre stratégies : sélection négative°, filtrage basé sur des normes°, intégration ESG°, et une approche « best-in-universe » où seules les entreprises ayant des scores ESG élevés sont sélectionnées. En outre, les entreprises impliquées dans des activités controversées telles que la production d'armes, le tabac et l'extraction de pétrole et de gaz nocive sont exclues. Ce compartiment utilise également activement ses droits de vote pour promouvoir la durabilité et la bonne gouvernance. Pour en savoir plus, vous pouvez consulter la politique d'investissement durable de ce compartiment via le lien suivant. Si vous souhaitez investir dans ce compartiment, il convient de tenir compte de l'ensemble de ses caractéristiques et objectifs durables.

Politique d'investissement

L'objectif du compartiment est d'offrir à ses actionnaires une plus-value sur le capital à long terme. Cet objectif sera poursuivi en investissant les actifs du compartiment, soit directement, soit indirectement via des fonds d'investissement, y compris des fonds cotés en bourse (ETF), dans des actions et des instruments à revenu fixe, ainsi que dans des liquidités ou d'autres instruments monétaires, sans restrictions géographiques, sectorielles ou de devises. Le compartiment peut investir plus de 50% de ses actifs nets via des fonds d'investissement, y compris des fonds cotés en bourse (ETF). Le poids individuel de chaque catégorie d'investissement (actions, instruments à revenu fixe et dérivés, ainsi que liquidités ou autres instruments monétaires) peut varier de 0 à 100%, selon les conditions économiques et de marché, les attentes et la vision stratégique du gestionnaire d'investissement. Le compartiment peut investir jusqu'à 50% de ses actions dans des instruments de marchés émergents (par exemple, des instruments émis par des entités ou des gouvernements ayant leur siège social ou leur cotation principale dans des marchés émergents et définis comme constituants de l'indice MSCI Emerging Markets). Jusqu'à 50% du compartiment peut être investi dans des obligations ou d'autres instruments de dette, émis par des sociétés ou des gouvernements, qui peuvent être de qualité d'investissement inférieure. La notation est déterminée sur la base de la notation la plus élevée de l'une des agences de notation reconnues. Si les obligations n'ont pas de notation, elles sont sélectionnées sur la base de la notation de l'émetteur lui-même. Il n'y a aucune restriction concernant les devises, les régions géographiques ou d'autres secteurs ou niches économiques ou industriels spécifiques. Jusqu'à 20% des actifs peuvent être investis dans des Exchange Traded Commodities (ETC) sur métaux précieux et/ou matières premières afin d'obtenir une exposition limitée aux matières premières. Un maximum de 10% des actifs peut être investi dans des obligations convertibles, y compris des obligations convertibles contingentes, et un maximum de 20% des actifs dans des obligations perpétuelles. Dans le cadre de sa politique d'investissement principale ou pour placer ses liquidités, le compartiment peut également investir jusqu'à un total de 49% dans des T-Bills, des certificats de dépôt, des billets de trésorerie (commercial paper) et des dépôts à terme. Le compartiment peut en outre détenir jusqu'à 20% de ses actifs en dépôts de liquidités immédiatement exigibles. Le compartiment peut investir dans des produits financiers dérivés, tels que des contrats à terme (futures), des options, des contrats de change à terme, des swaps de défaut de crédit (credit default swaps) ou des swaps de taux d'intérêt, afin d'atteindre les objectifs d'investissement et de couvrir les risques. Le compartiment promeut des caractéristiques environnementales ou sociales. Une politique d'investissement durable est en vigueur pour ce compartiment et peut être consultée sur https ://www.econopolis.be/fr/fondsen/fondsendocumentatie/. Des informations complémentaires sur la durabilité sont disponibles dans le prospectus du fonds. Indice de référence : Le portefeuille est géré activement de manière discrétionnaire sans référence à un indice de référence.

Réglementation fiscale

Précompte mobilier sur les dividendes* : 30.% (uniquement applicable au DIS)
Taxe sur les opérations de bourse en cas de vente* : 1.32% (max. €4.000) (uniquement applicable au CAP)
Taxe sur les opérations de bourse en cas de conversion* : CAP -> DIS : 1.32% (max. €4.000) ; DIS -> CAP : 0%.
Taxe sur les plus-values sur actifs financiers* : 10% sur les plus-values réalisées depuis le 01/01/2026, avec une exonération annuelle de €10.000/personne (indexée, cumulable jusqu'à €15.000) ; les plus-values historiques jusqu'au 31/12/2025 sont exonérées. L'investisseur doit lui-même entreprendre les démarches nécessaires. *applicable aux personnes physiques résidant de Belgique

Avertissement

Le compartiment a été approuvé pour la distribution uniquement en Belgique et au Luxembourg. Le prospectus et les informations clés pour l'investisseur (DICI) sont disponibles sur le site web www.fundsquare.net/homepage, où la valeur nette d'inventaire est également publiée. Ce document est un document général destiné à un large public et n'a pas été basé sur des informations relatives à la situation personnelle du lecteur. Aucun examen des connaissances et de l'expérience du lecteur, ni de sa situation financière ou de ses objectifs d'investissement, n'a été effectué. Il est donc possible que les instruments financiers mentionnés dans ce document ne soient pas appropriés ou adaptés au lecteur. Par conséquent, le document contient exclusivement des informations sur les instruments financiers qui y sont mentionnés et ne peut être considéré comme un conseil en investissement. La société de gestion désignée de l'OPC est de nationalité luxembourgeoise. La société de gestion peut décider de cesser la commercialisation du compartiment en Belgique. Les investisseurs peuvent obtenir un résumé de leurs droits (disponible en néerlandais, français et anglais) sur cette page internet.
Document commercial : il s'agit d'une communication publicitaire. Veuillez consulter le prospectus de l'OPCVM et le document d'informations essentielles avant de prendre une décision d'investissement.
Pour toute question ou réclamation concernant les factsheets, vous pouvez contacter Econopolis Compliance via compliance@econopolis.be.

Contact

Econopolis wealth management NV
Sneeuwbeslaan 20 BAL 12
2610 Wilrijk

Tel. +32 3 3 666 555
info@econopolis.be
www.econopolis.be
Editeur responsable : Michaël De Man, Econopolis Wealth Management NV

° explication supplémentaire sous Termes techniques

Termes techniques°

Rendement actuariel	Le rendement annuel qu'un investisseur peut attendre d'un placement sur une période donnée, en tenant compte de la réinvestition des revenus intermédiaires, tels que coupons ou dividendes.
Frais de gestion	La commission annuelle facturée par le gestionnaire de fonds pour la gestion du compartiment.
Fundsquare	Plateforme en ligne où sont publiées des informations financières sur les fonds et leurs valeurs nettes d'inventaire (VNI).
Classification SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation. Cette classification indique dans quelle mesure un fonds intègre des critères de durabilité dans sa stratégie d'investissement.
VNI (Valeur Nette d'Inventaire)	Valeur unitaire du compartiment interne (par exemple à la date indiquée et dans la devise du fonds interne).
Nombre de positions	Nombre total de titres de la classe d'actifs susmentionnée dans le compartiment.
Sélection négative	Exclusion d'entreprises, notamment via la liste d'exclusion norvégienne.
Filtrage fondé sur les normes	Processus d'investissement dans lequel les entreprises sont examinées quant au respect de normes internationales, telles que celles des Nations Unies, et peuvent être exclues si elles ne respectent pas ces normes.
Intégration ESG	Stratégie visant à intégrer des critères Environmental (environnement), Social (social) et Governance (gouvernance) dans le processus d'investissement.
Month To Date	Indique le rendement ou la performance depuis le début du mois en cours jusqu'à la date de valorisation la plus récente (voir en bas sous « Données au »).
Year To Date	Indique le rendement ou la performance cumulés depuis le début de l'année civile jusqu'à la date de valorisation la plus récente (voir en bas sous « Données au »).
Rendement actuariel à l'échéance°	Le rendement annuel attendu d'une obligation si elle est conservée jusqu'à son échéance, compte tenu du prix de marché actuel, des paiements de coupons et de la durée résiduelle, en moyenne pour toutes les positions obligataires du compartiment.
Rendement moyen du coupon°	La moyenne pondérée des taux de coupon annuels des obligations du compartiment, exprimée en pourcentage de la valeur nominale.
Maturité moyenne°	La période moyenne pondérée (en années) jusqu'à l'échéance des obligations du compartiment.
Notation moyenne°	La qualité de crédit moyenne pondérée des obligations du compartiment, basée sur les notations d'agences de notation reconnues (telles que S&P Global, Moody's ou Fitch).
Duration°	Une mesure de la sensibilité de la valeur d'une obligation ou d'un compartiment obligataire aux variations de taux d'intérêt. Plus la duration est élevée, plus le cours réagit fortement aux ajustements de taux.
Notations obligataires	
AAA	La qualité de crédit la plus élevée : risque de défaut extrêmement faible.
AA	Débiteur très fiable, mais un peu plus sensible aux changements économiques.
A	Bonne qualité de crédit, mais avec une sensibilité légèrement plus élevée aux changements économiques.
BBB	Toujours « Investment grade », mais proche de la limite du crédit spéculatif. Peut être mis sous pression en cas de conditions économiques défavorables.
BB	Pas encore de risque de défaut majeur, mais vulnérable aux vents économiques contraires.
B	Probabilité élevée de stress financier ; les obligations peuvent encore être remplies, mais la marge est étroite.
NR (Non rated)	Non noté par des agences de notation reconnues (S&P Global, Moody's ou Fitch).
Biens de consommation de base	Produits que les consommateurs continuent d'acheter indépendamment de la situation économique, tels que aliments, boissons et produits de soin. Ils répondent à des besoins de base et présentent donc peu de fluctuations de la demande.
Biens de consommation	Produits dont la demande dépend fortement de la conjoncture économique, tels que voitures, voyages et articles de luxe. En période de croissance économique, la demande augmente, tandis qu'elle diminue souvent en période de récession.
Pays émergents	Il s'agit du marché financier d'un pays qui est resté en retard sur le plan du développement économique jusqu'à présent, mais dont les perspectives sont favorables.