Octobre 2026

Document Commercial : Fiche Mensuelle

# Econopolis Patrimonial Sustainable

Gestionnaires du compartiment :



Michaël De Man



Stijn Plessers

## Description du compartiment

Econopolis Patrimonial Sustainable est un compartiment d'Econopolis Funds SICAV, un fonds UCITS luxembourgeois. Le fonds vise à offrir aux investisseurs un rendement à long terme par le biais d'investissements en actions, en obligations et en instruments monétaires, sans restrictions géographiques et sans limites de secteurs 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 : | **Février 2013** |
| Horizon d'investissement : | **5 Ans** |
| Devise : | **EUR** |
| Parts : | **Capitalisation & Distribution** |
| Code ISIN Classe I Capitalisation : | **LU0889925391** |
| Encours : | **EUR 170.22 M** |
| Rapport de la VNI : | **fundsquare, Bloomberg, Reuters, ...** |
| Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation° : | **0.9% (CAP & DIS)** |
| Frais de transaction : | **0.0% (CAP & DIS)** |
| Commission de performance : | **s.o.** |
| Frais d'entrée : | **max. 3.00%** |
| frais de sortie : | **n.a.** |
| Classification SFDR° : | **Compartiment Article 8** |
| Autorisé en : | **Belgique, Luxembourg et Suisse** |
| **Valeur nette d'inventaire** | |
| VNI° Classe I-Cap : | **EUR 146.26** |

| Rendement annuel I(CAP) | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| LU0889925391 | **1.05%** | **9.50%** | **8.90%** | **-10.10%** | **9.40%** |

| Rendement cumulatif I(CAP) | Year To Date° | Month To Date° |
|---|---|---|
| LU0889925391 | **5.13%** | **0.91%** |

| Rendement actuariel° I(CAP) | 1 an | 3 ans | 5 ans | Depuis la création |
|---|---|---|---|---|
| LU0889925391 | **4.83%** | **7.41%** | **3.08%** | **2.81%** |

| Caractéristiques de l'Obligation | Rendement actuariel à l'échéance° | Rendement moyen du coupon° | Maturité moyenne° | Notation moyenne° | Duration° |
|---|---|---|---|---|---|
| LU0889925391 | **4.94%** | **3.63%** | **10.89 jaar** | **A** | **5.95 Ans** |

### Évolution de la VNI Econopolis Patrimonial Sustainable I (LU0889925391 ; 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 | 3.79 | USD |
| 2 | Vgp Nv | 2.93 | EUR |
| 3 | Romania | 2.5 | EUR |
| 4 | Norwegian Government | 2.15 | NOK |
| 5 | Gimv Nv | 1.9 | EUR |

Nombre de positions° : 169

| | Aperçu d'actifs | % Total | Devise |
|---|---|---|---|
| 1 | NVIDIA | 1.47 | USD |
| 2 | Microsoft | 1.23 | USD |
| 3 | Apple | 1.22 | USD |
| 4 | Alphabet | 1.15 | USD |
| 5 | Amazon.com | 0.94 | USD |

Nombre de positions° : 152

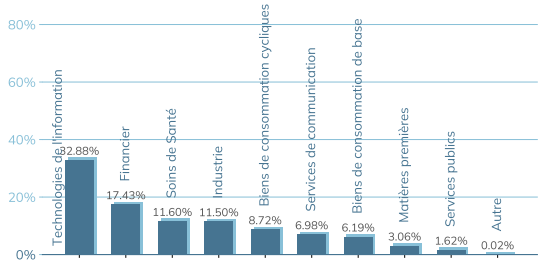


Données sur l'allocation des positions provenant du dépositaire. Les données présentées dans les tableaux, diagrammes et graphiques ci-dessus ont été établies sur la base de données de Bloomberg, Fundsquare et Reuters. Société de gestion : BLI – Banque de Luxembourg Investments - Action de capitalisation : LU0889925391

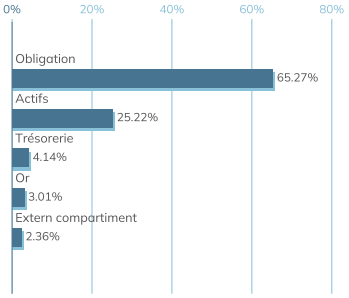
° explication supplémentaire sous Termes techniques

## Répartition sectorielle d'actifs

*pourcentage d'actifs du compartiment

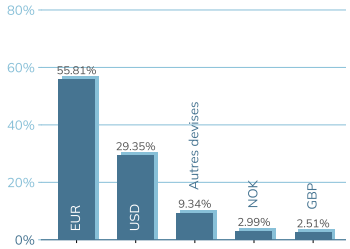



## Allocation d'actifs



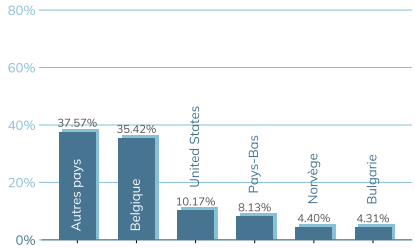

## Répartition par devise

pourcentage du total*



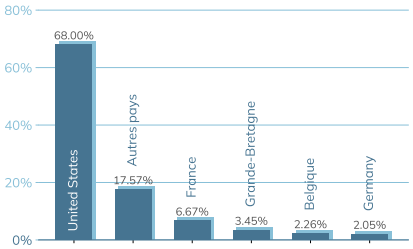

## Répartition géographique des obligations

*pourcentage des obligations du compartiment



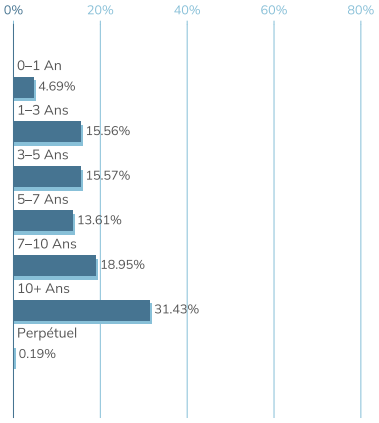

## Répartition géographique d'actifs

*pourcentage d'actifs du compartiment



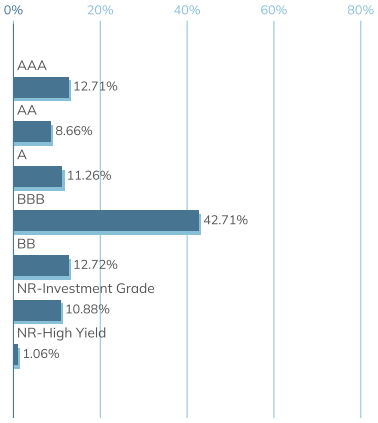

## Maturité des obligations

*pourcentage des obligations du compartiment



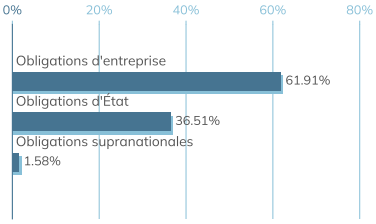

## Notation des obligations°

*pourcentage des obligations du compartiment




## Type d'obligations

*pourcentage des obligations du compartiment




## Commentaire du gestionnaire

En octobre, la pondération en actions a encore été réduite à 28 %. La sélection d'actions continue de privilégier le thème de l'électrification, tout en adoptant un profil légèrement plus défensif grâce notamment à la santé, aux assureurs et aux biens de consommation de base. Octobre a été un mois positif, porté par le redressement des marchés obligataires et l'affaiblissement de l'euro. La plupart des obligations ont terminé le mois en hausse. Les obligations d'État libellées en couronnes norvégiennes et en dollars américains se sont distinguées, avec des rendements supérieurs à 5 %. Les obligations souveraines serbes ont également connu un bon mois après la victoire inattendue du parti pro-occidental anticorruption. Les obligations d'entreprises ont enregistré des gains plus limités en moyenne. Les obligations subordonnées des banques et des assureurs ainsi que les obligations à haut rendement des entreprises technologiques ont même affiché des rendements négatifs. Les rendements obligataires restent proches de leurs plus hauts niveaux des dix dernières années.


Données sur l'allocation des positions provenant du dépositaire. Les données présentées dans les tableaux, diagrammes et graphiques ci-dessus ont été établies sur la base de données de Bloomberg, Fundsquare et Reuters. Société de gestion : BLI – Banque de Luxembourg Investments - Action de capitalisation : LU0889925391

° explication supplémentaire sous Termes techniques

## 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 faible à moyenne. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit sont estimées à un niveau faible à moyen 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 aux actionnaires une plus-value sur le capital à long terme. Cet objectif sera poursuivi en investissant les actifs du compartiment 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 dans des obligations ou d'autres instruments de dette émis par des sociétés ou des gouvernements, tels que, sans s'y limiter, des certificats de dépôt d'une échéance supérieure à 3 mois, qui doivent principalement disposer d'une notation d'investissement (investment grade), et dans des actions (dans lesquelles le compartiment peut investir au maximum 60% de ses actifs nets) sélectionnées sur la base des conditions économiques et de marché, des attentes et de la vision stratégique du gestionnaire d'investissement. Il n'y a aucune restriction concernant les devises, les régions géographiques ou d'autres secteurs ou niches économiques ou industriels spécifiques. 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, dans les limites de la loi, investir dans des produits financiers dérivés, tels que, entre autres, 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, au Luxembourg et en Suisse. 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. |