

Tak23-fondsen Baloise

Beheerreglement

B3301.LEV.09.24

Inhoud

Inleiding	4
Betrokken verzekeringsproducten	5
Beleggingsstrategie	5
Activ Fund	6
Agressor Fund	6
Balanced Portfolio Fund	7
Best of Econopolis Defensive Fund	8
Best of Econopolis Dynamic Fund	9
BGF Euro Reserve Fund	11
BGF European Special Situations Fund	12
BGF World Technology Fund	13
BMIPs Conservative	13
BMIPs Defensive	14
BMIPs Growth	15
BMIPs Moderate	16
Defensive Portfolio Fund	17
DNCA Invest Global Leaders Fund	18
Emerging Markets Fund	19
Euro Cash Fund	20
European Equity Fund	21
European Growth Fund	22
FVS Multiple Opportunities II Fund	22
Global Allocation Fund	23
Global Equity Fund	24
Global Opportunities Fund	25
Growth Portfolio Fund	26
Infrastructure Fund	27
Investissement Fund	28
JPM Global Focus Fund	29
Megatrends Fund	30
Multi-Asset Fund	31
Patrimoine Fund	31
Pictet Digital Fund	33
Pictet Global Environmental Opportunities Fund	33
Positive Impact Fund	34
R-Valor Fund	35
Sécurité Fund	36
Systematic Balanced Fund	37
Documentatie	38
Evaluatieregels van een fonds en waardebepaling van een eenheid	38
Technische grondslagen van de tarifiering	39
Procedure bij afkoop	40
Procedure bij overstap	40

Procedure bij vereffening van een fonds.....	40
Informatie	40
Voorwaarden en modaliteiten van wijziging van dit reglement.....	40

Inleiding

In dit beheerreglement worden de beheeraspecten toegelicht van de tak23-fondsen die verbonden zijn met de hierna opgesomde levensverzekeringsproducten van Baloise.

Bij de samenstelling van ons gamma hebben wij getracht rekening te houden met de sterk uiteenlopende behoeften en risicoprofielen die eigen zijn aan iedere belegger. Zo kan er geïnvesteerd worden in Europese aandelen, internationale aandelen en aandelen van opkomende markten. Hiernaast kan er ook belegd worden in een assortiment van obligaties. U kunt ook opteren voor een combinatie van de voorgaande in onze gemengde fondsen of opteren voor een tijdelijke belegging in het cashfonds. Wij bieden ook profielfondsen aan die aansluiten bij een aantal mogelijke klantenprofielen.

Al die fondsen zijn interne beleggingsfondsen die beheerd worden door de afdeling Asset Management van Baloise. Zij doen daarbij vooral een beroep op de expertise van een aantal gerenommeerde fondsmanagers door te beleggen in fondsen met doelstellingen die gelijkaardig zijn aan die van de interne fondsen.

De opgegeven risicoklassen werden berekend op basis van de gegevens op 01/01/2024. De SFDR klasse werd bepaald op basis van de gegevens op 01/01/2024.

De samenvattingen van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van de externe beleggingsfondsen werden gemaakt aan de hand van informatie die op 01/01/2024 beschikbaar was.

Betrokken verzekeringsproducten

Het beheerreglement is van toepassing op de volgende levensverzekeringsproducten van Baloise:

	Producten									
Beleggingsfondsen	Invest	Invest 23	Flexinvest	Save-Plan	VAPZ - Sociaal VAP	IPT	POZ	RIZIV	Junior Plan	
Fiscaal of Niet Fiscaal Premie/Reserve(PR) en/of Winst(W)	Niet Fiscaal PRW	Niet Fiscaal PR	Niet fiscaal PR	Niet fiscaal PRW	Fiscaal PRW	Fiscaal W	Fiscaal PRW	Fiscaal PRW	Fiscaal W	Niet Fiscaal PRW
Activ Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Agressor Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Balanced Portfolio Fund					x		x	x		
Best of Econopolis Defensive Fund							x			
Best of Econopolis Dynamic Fund							x			
BGF Euro Reserve Fund			x							
BGF European Special Situations Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
BGF World Technology Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
BMIPs Conservative		x	x		x	x	x	x	x	
BMIPs Defensive		x	x		x	x	x	x	x	
BMIPs Growth		x	x		x	x	x	x	x	
BMIPS Moderate		x	x		x	x	x	x	x	
Defensive Portfolio Fund					x		x	x		
DNCA Invest Global Leaders Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Emerging Markets Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Euro Cash Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
European Equity Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
European Growth Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
FVS Multiple Opportunities II Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Global Allocation Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Global Equity Fund		x	x		x	x	x	x	x	
Global Opportunities Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Growth Portfolio Fund					x		x	x		
Infrastructure Fund		x	x		x	x	x	x	x	
Investissement Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
JPM Global Focus Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Megatrends Fund		x	x		x	x	x	x	x	
Multi-Asset Fund		x	x		x	x	x	x	x	
Patrimoine Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Pictet Digital Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Pictet Global Environmental Opportunities Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Positive Impact Fund		x	x		x	x	x	x	x	
R-Valor Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	
Sécurité Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x
Systematic Balanced Fund	x	x		x	x	x	x	x	x	x

Voor de IPT-verzekering wordt in dit Beheerreglement onder 'u' de verzekerde verstaan. Voor de andere levensverzekeringsproducten wordt onder 'u' de verzekeringnemer verstaan.

Beleggingsstrategie

Rekening houdend met de Algemene Voorwaarden van ieder levensverzekeringsproduct uit ons aanbod kunt u een of meer van deze fondsen in uw polis opnemen. Bij het maken van uw keuze kunt u zich laten leiden door het specifieke risicoprofiel van ieder fonds. Baloise garandeert geen minimumrendement en wenst erop te wijzen dat haar interne fondsen op geen enkel moment enige garantie op behoud of groei van kapitaal bieden.

Deze interne fondsen zijn open kapitalisatiefondsen en beleggen elk op hun beurt volgens een eigen beleggingsstrategie.

Ieder fonds heeft een risicoklasse van 1 tot en met 7 die de volatiliteit van het respectievelijke fonds weergeeft. De volatiliteit is een maat om de gevoeligheid van koersschommelingen ten opzichte van de gemiddelde koers weer te geven. Die wordt berekend via de 'Synthetic Risk Indicator'-methode (SRI). Hierbij is klasse 1 het minst gevoelig en klasse 7 het meest gevoelig aan schommelingen.

Activ Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het Activ Fund belegt in een wereldwijd gespreide portefeuille van obligaties van hoofdzakelijk Europese emittenten met een hoge kredietwaardigheid en in aandelen van topbedrijven. Het fonds investeert maximaal 40 % in aandelen (mag tijdelijk worden overschreden, afhankelijk van de marktsituatie). Het legt zich dus voornamelijk toe op rendement maar biedt tevens de mogelijkheid op een matige kapitaalaangroei. Het fonds kan ook liquiditeiten aanhouden. Het fonds wordt uitgedrukt in euro doch de beleggingen zullen in CHF gebeuren, zonder afdekking van het wisselkoersrisico.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Activ Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Waystone Management Company S.A.

Naam van het fonds: BFI Activ (CHF) – R

ISIN-code van het fonds: LU0127027448

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Waystone Management Company S.A. van 0,55 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van het BFI Activ (CHF) –R

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar een constant rendement in CHF te bekomen dat de situatie van de financiële markten weerspiegelt.
Daarvoor is het noodzakelijk de risico's evenwichtig te spreiden op geografisch en sectoraal vlak, waakzaam te zijn voor valutaschommelingen en een optimaal liquiditeitsniveau aan te houden.
- Het fonds belegt in obligaties van hoofdzakelijk Europese emittenten met een hoge kredietwaardigheid en in aandelen van topbedrijven.
- De portefeuille koppelt de mogelijkheden van een hoog aandelenrendement aan de standvastige opbrengst van vastrentende waarden. Het gedeelte aandelen in portefeuille mag hoogstens 40 % bedragen (die grens mag bij gunstige marktomstandigheden tijdelijk worden overschreden).
- Er wordt belegd in CHF en tot ongeveer 30 % van de activa in andere valuta.
- Het fonds mag meer dan 10 % van zijn activa in andere fondsen beleggen.

Het sub-fonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 6 fonds. Dit wil zeggen dat het sub-fonds dus geen ecologische of sociale kenmerken promoot. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten

Agressor Fund

Oprichtingsdatum: 25/11/2011

Risicoklasse: 1 2 3 4 **5** 6 7

Het Agressor Fund richt zich tot de zeer dynamische belegger. Het beoogt rendement op lange termijn door, via aandelenselectie en trading, vooral te investeren op Europese aandelenmarkten. Het fonds belegt zowel in small caps, mid caps als large caps van alle sectoren waarbij minimaal 60 % van de activa worden geïnvesteerd in Europese aandelen en maximaal 10 % in niet-Europese aandelen. Het fonds kan voor maximaal 25 % in obligaties en monetaire instrumenten beleggen. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Agressor Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: La Financière de l'Échiquier

Naam van het fonds: Agressor A

ISIN-code van het fonds: FR0010321802

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van La Financière de l'Échiquier van 1,08 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Agressor A

De essentiële kenmerken van de ICBE zijn de volgende:

- Agressor, een ICBE in de classificatie 'Aandelen uit landen van de Europese Unie', is een dynamisch fonds dat streeft naar rendement op lange termijn door te beleggen op de Europese aandelenmarkten.
- De index MSCI EUROPE (Bloomberg-ticker MSDEE15N) is de indicator die representatief is voor het beleid van Agressor A. Die index vertegenwoordigt de ontwikkeling van de aandelenmarkten in de meest ontwikkelde landen van Europa. Hij wordt berekend in euro en de dividenden worden herbelegd. De belegger heeft de vrijheid om de portefeuille aanzienlijk te laten afwijken van de referentie-indicator.
- Het beleid van het fonds berust op actief beheer en een strenge effectenselectie (stock-picking) die het resultaat is van een proces van directe ontmoetingen met ondernemingen waarin het fonds belegt en handelstransacties op korte termijn al naargelang van de marktopportunities.
- Agressor A belegt minimaal 60 % in Europese aandelen en maximaal 10 % in niet-Europese aandelen. Het fonds belegt in alle kapitalisaties en alle sectoren.
- De ICBE behoudt zich de mogelijkheid voor om maximaal 25 % van haar vermogen te beleggen in renteproducten.
De betreffende obligaties hebben een rating van 'investment grade', namelijk van minimaal BBB- volgens Standard & Poor's of equivalent.
- De termijnsinstrumenten, die zowel op gereguleerde markten als over-the-counter kunnen worden verhandeld, kunnen bij wijze van uitzondering worden gebruikt om:
 - de portefeuille af te dekken tegen het valutarisico, en tegen het aandelenrisico wanneer de beheerder een sterke aftakeling van het marktrendement verwacht;
 - de portefeuille soms bloot te stellen aan het aandelenrisico bij een groot aantal inschrijvingen. Het fonds is in geen geval voornemens een hefboomstrategie van de portefeuille inzake het aandelenrisico toe te passen.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Balanced Portfolio Fund

Oprichtingsdatum: 16/05/2020

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het Balanced Portfolio Fund richt zich voornamelijk tot de evenwichtige belegger die aangroei van zijn vermogen nastreeft en daarbij wat risico's durft te nemen. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers die op lange termijn bereid zijn om wat meer risico te nemen om rendement te behalen.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Balanced Portfolio Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Van Lanschot Kempen Investment Management

Naam van het fonds: MercLan - Balanced Portfolio A-Capitalisation

ISIN-code van het fonds: BE6276500186

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Van Lanschot Kempen Investment Management van 0,60 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van MercLan - Balanced Portfolio A - Capitalisation

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- MercLan Balanced Portfolio A-Capitalisation heeft tot doel hoofdzakelijk te beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Minimaal 30 % en maximaal 75 % van de portefeuille zal belegd worden in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB (op voorwaarde dat die investeringen voldoen aan de voorwaarden van de Belgische wetgeving).
- Het fonds kan in beperkte mate gebruikmaken van financiële derivaten. Enerzijds houdt die beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan een of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de indexering van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).
- De aandeelhouders van het fonds genieten geen kapitaalgarantie.
- Dit fonds is niet gelinkt aan een index, maar het rendement wordt vergeleken met de categorie 50 % van Barclays EurAgg TR en 50 % FTSE Wld TR.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Best of Econopolis Defensive Fund

Oprichtingsdatum: 16/01/2021

Risicoklasse: 1 2  4 5 6 7

Dit fonds werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise als fonds van fondsen en streeft naar een kapitaalgroei door te beleggen in een selectie van fondsen van het fondshuis Econopolis. Hierbij wordt steeds voldoende aandacht besteed aan het defensief karakter van het fonds. Om hieraan te voldoen ligt de focus bij de beleggingen dan ook op patrimoniale fondsen.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op de oprichtingsdatum van het fonds werd geopteerd om de tegoeden als volgt te beleggen:

- 75 % in het Econopolis Patrimonial Sustainable Fund
- 25% in het Econopolis Smart Convictions Fund

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management

Naam van het fonds: Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR
ISIN-code van het fonds: LU0889925391

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Conventum Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit Beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn. Dat zal worden bereikt door de tegoeden te investeren in aandelen en producten met vastrentend karakter. Hiernaast kunnen posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden.
- Het fonds kan investeren in obligaties en dit zowel met overheden als met bedrijven als emittent, hierbij wel altijd rekening houdende met het feit dat die hoofdzakelijk 'investment grade' moeten zijn (BBB- en/of Baa3)
- Tot 50 % van de tegoeden kan geïnvesteerd worden in aandelen, de selectie hiervan gebeurt op basis van doorlopende financiële analyse, macro-economische analyse, het profiel van de uitgever, toekomstige evoluties, enz.
- Er zijn geen restricties inzake munteenheid, geografische regio's of economische sectoren of niches bij het beleggen.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen. Het gebruik ervan mag geen impact hebben op het risicoprofiel van het fonds.
- Dit fonds volgt geen index of benchmark bij de samenstelling en bepaling van het beleggingsbeleid.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Smart Convictions Fund I Cap. EUR
ISIN-code van het fonds: LU1676055244

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Conventum Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Econopolis Smart Convictions Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit Beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actief portefeuillebeheer. Dat doel zal bereikt worden door voornamelijk de beleggingen van de activa te doen in aandelen, obligaties en dit direct of via fondsen, inclusief ETF's
- Het fonds kan meer dan 50 % van zijn nettoactiva investeren in fondsen, inclusief ETF's..
- Hiernaast kunnen, op een complementaire manier, posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Best of Econopolis Dynamic Fund

Oprichtingsdatum: 16/01/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit fonds werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise als fonds van fondsen en streeft naar een kapitaalgroei door te beleggen in een selectie van fondsen van het fondshuis Econopolis. Hierbij wordt steeds voldoende aandacht besteed aan het dynamisch karakter van het fonds. Om hieraan te voldoen ligt de focus bij de beleggingen dan ook op wereldwijde aandelenfondsen en groeimarkten.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op oprichtingsdatum van het fonds werd geopteerd om de tegoeden als volgt te beleggen:

- 49 % in het Econopolis Smart Convictions Fund
- 38 % in het Econopolis Sustainable Equities Fund
- 13 % in het Econopolis Exponential Technologies Fund

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Smart Convictions Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1676055244

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Conventum Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Econopolis Smart Convictions Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit Beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actief portefeuillebeheer. Dat doel zal bereikt worden door voornamelijk de beleggingen van de activa te doen in aandelen, obligaties en dit direct of via fondsen, inclusief ETF's.
- Het fonds kan meer dan 50 % van zijn nettoactiva investeren in fondsen, inclusief ETF's.
- Hiernaast kunnen, op een complementaire manier, posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Sustainable Equities Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1248447622

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Conventum Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Econopolis Sustainable Equities Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit Beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actief portefeuillebeheer.
- Het fonds investeert voornamelijk in aandelen en aandeleneffecten en dit wereldwijd.
- Het fonds zal bij het beleggen rekening houden met een duurzame beleggingsbeleid dat te consulteren is op <https://www.econopolis.be/en/sustainability>
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Exponential Technologies Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1998245382

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Conventum Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Econopolis Exponential Technologies Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit Beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actief portefeuillebeheer. Dat doel zal bereikt worden door voornamelijk de beleggingen van de activa te doen in aandelen en andere deelbewijzen en dit zonder geografische beperking.
- Dit fonds zal de activa hoofdzakelijk investeren in aandelen en andere effecten met aandelenkarakter, en dit wereldwijd en in de sector van de technologie en communicatiediensten.
- Hiernaast kunnen, op een complementaire manier, posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BGF Euro Reserve Fund

Oprichtingsdatum: 16/11/2017

Risicoklasse: 1  3 4 5 6 7

Het BGF Euro Reserve Fund richt zich tot de voorzichtige belegger met een laag risicoprofiel. Dit fonds streeft naar het behoud van uw kapitaal en zorgt ervoor dat de onderliggende activa waarin wordt belegd gemakkelijk op de markt kunnen worden gekocht of verkocht. Het onderliggende fonds belegt ten minste 90 % van zijn totale vermogen in vastrentende effecten die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale organisaties (bijv. de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) met vestiging in landen die al dan niet lidstaten van de eurozone zijn. Beleggingshorizon: maximaal 1 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BGF Euro Reserve Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund A2 (EUR)

ISIN-code van het fonds: LU0432365988

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BGF Euro Reserve Fund

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- De nadruk van dit fonds ligt op het behoud van het geïnvesteerde kapitaal.
- Het fonds investeert in papier uitgegeven of gegarandeerd door de staat, bedrijven en supranationale organisaties.

- Het fonds belegt voornamelijk in liquiditeiten, geldmarktinstrumenten, obligaties en andere schuldinstrumenten op korte termijn uitgedrukt in euro, die zijn uitgegeven of gewaarborgd door overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale organisaties binnen of buiten de Europese Unie. Het beleggingsbeleid heeft als doel de middelen op voorzichtige wijze te beleggen en dat met een beperkte volatiliteit.
- Aanbeveling: Dit fonds is het meest geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Het sub-fonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 6 fonds. Dit wil zeggen dat het sub-fonds dus geen ecologische of sociale kenmerken promoot. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

BGF European Special Situations Fund

Oprichtingsdatum: 16/11/2017

Risicoklasse: 1 2 3 4 **5** 6 7

Het fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Het fonds zal in het bijzonder beleggen in de aandeleneffecten van bedrijven die zich in "speciale situaties" bevinden, en die naar het oordeel van de beleggingsadviseur bedrijven zijn met een potentieel voor verbetering dat de markt nog niet juist heeft ingeschat.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BGF European Special Situations Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund A2 (EUR)

ISIN-code van het fonds: LU0154234636

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA van 0,50 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund A2 (EUR)

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar een positief rendement en belegt op een wijze die in overeenstemming is met de beginselen van beleggen in milieu, maatschappij en governance (ESG).
- Het fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in effecten met een aandelenkarakter (bv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Het fonds zal met name beleggen in effecten met een aandelenkarakter van bedrijven die zich in 'bijzondere situaties' bevinden en die, naar het oordeel van de beleggingsadviseur, bedrijven zijn met een potentieel voor verbetering dat de markt nog niet juist heeft ingeschat. Dergelijke bedrijven zijn doorgaans bedrijven met een kleine, middelgrote of grote kapitalisatie die ondergewaardeerd zijn en de kenmerken van groeiaandelen vertonen, zoals een bovengemiddelde winst- of omzetgroei en een hoog of verbeterend kapitaalrendement. Soms gaat het ook om bedrijven die de vruchten kunnen plukken van een gewijzigde bedrijfsstrategie of een herstructurering.
- De beleggingsadviseur kan gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa) voor beleggingsdoeleinden om de beleggingsdoelstelling van het fonds te behalen en/of om het risico binnen de portefeuille van het fonds te verminderen, beleggingskosten te verminderen en extra inkomsten te genereren.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BGF World Technology Fund

Oprichtingsdatum: 16/11/2017

Risicoklasse: 1 2 3 4 **5** 6 7

Het fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de technologiesector. De beleggingsadviseur kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa) voor beleggingsdoeleinden om de beleggingsdoelstelling van het fonds te bereiken, en/of om het risico binnen de portefeuille van het fonds te beperken.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BGF World Technology Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Global Funds – World Technology Fund A2 (EUR)

ISIN-code van het fonds: LU0171310443

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA van 0,50 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Global Funds – World Technology Fund A2 (EUR)

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar een maximaal rendement door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds, en belegt op een wijze die in overeenstemming is met de beginselen van beleggen in milieu, maatschappij en governance (ESG).
- Het fonds belegt wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in effecten met een aandelenkarakter (bv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de technologiesector.
- De beleggingsadviseur kan gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa) voor beleggingsdoeleinden om de beleggingsdoelstelling van het fonds te behalen en/of om het risico binnen de portefeuille van het fonds te verminderen, beleggingskosten te verminderen en extra inkomsten te genereren.
- Het fonds wordt actief beheerd en de beleggingsadviseur kan naar goeddunken de beleggingen van het fonds selecteren. Hierbij kan de beleggingsadviseur rekening houden met de MSCI AC World Information Technology 10/40 Index voor het samenstellen van de portefeuille van het fonds, alsook voor risicobeheerdoeleinden om ervoor te zorgen dat het actieve risico (d.w.z. mate van afwijking van de Index) dat het fonds neemt, op het juiste niveau blijft met het oog op de beleggingsdoelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BMIPs Conservative

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het BMIPs Conservative-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een conservatief beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een conservatief risiconiveau.

Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklassen, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash.

Er wordt belegd in deze activaklassen via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Conservative-fonds zal voor maximaal 50 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties.

De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 5 % tot 8 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor conservatieve beleggers die op lange termijn een rendement willen halen, maar zich risicobewust opstellen. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BMIPs Conservative worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Managed Index Portfolios – Conservative, a sub-fund of Blackrock Strategic Funds

ISIN-code van het fonds: LU2242191216

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Managed Index Portfolios – Conservative

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar om een rendement op de belegging te realiseren door een combinatie van kapitaalgroei en inkomen en dit met een conservatief risiconiveau.
- Het fonds zal zijn beleggingsdoelstellingen nastreven door indirecte beleggingen in aandelen, obligaties, alternatieve investeringen (zoals grondstoffen), geldmarktinstrumenten en cash.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan aandelen of gelijkaardige is maximaal 50 %, maar kan lager zijn.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan obligaties zonder kwaliteitsrating (zogenaamde 'non-investment grade') is maximaal 20 %.
- De volatiliteit van het fonds over een periode van 5 jaar valt in de vork 5 % tot 8 %. De grenzen kunnen echter tijdelijk overschreden worden in functie van de marktomstandigheden.
- Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BMIPs Defensive

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het BMIPs Defensive-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een defensief beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een defensief risiconiveau.

Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklassen, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash.

Er wordt belegd in deze activaklassen via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Defensive-fonds zal voor maximaal 30 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties.

De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 2 % tot 5 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers die op lange termijn een rendement willen halen, maar zich zeer risicobewust opstellen. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BMIPs Defensive worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Managed Index Portfolios – Defensive, a sub-fund of Blackrock Strategic Funds

ISIN-code van het fonds: LU2242191133

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Managed Index Portfolios – Defensive

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar om een rendement op de belegging te realiseren door een combinatie van kapitaalgroei en inkomen en dit met een defensief risiconiveau.
- Het fonds zal zijn beleggingsdoelstellingen nastreven door indirecte beleggingen in aandelen, obligaties, alternatieve investeringen (zoals grondstoffen), geldmarktinstrumenten en cash.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan aandelen of gelijkaardige is maximaal 30 %, maar kan lager zijn.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan obligaties zonder kwaliteitsrating (zogenaamde 'non-investment grade') is maximaal 20 %.
- De volatiliteit van het fonds over een periode van 5 jaar valt in de vork 2 % tot 5 %. De grenzen kunnen echter tijdelijk overschreden worden in functie van de marktomstandigheden.
- Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BMIPs Growth

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het BMIPs Growth-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een dynamisch beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en

activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een dynamisch risiconiveau.

Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklasses, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash.

Er wordt belegd in deze activaklasses via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Growth-fonds zal voor maximaal 90 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties.

De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 10 % tot 15 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers die op lange termijn een hoger rendement willen halen en bereid zijn hiervoor wat risico te nemen. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BMIPs Growth worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Managed Index Portfolios – Growth, a sub-fund of Blackrock Strategic Funds

ISIN-code van het fonds: LU2242191307

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Managed Index Portfolios – Growth

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar om een rendement op de belegging te realiseren door een combinatie van kapitaalgroei en inkomen en dit met een dynamisch risiconiveau.
- Het fonds zal zijn beleggingsdoelstellingen nastreven door indirecte beleggingen in aandelen, obligaties, alternatieve investeringen (zoals grondstoffen), geldmarktinstrumenten en cash.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan aandelen of gelijkaardige is maximaal 90 %, maar kan lager zijn.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan obligaties zonder kwaliteitsrating (zogenaamde 'non-investment grade') is maximaal 20 %.
- De volatiliteit van het fonds over een periode valt in de vork 10 % tot 15 %. De grenzen kunnen echter tijdelijk overschreden worden in functie van de marktomstandigheden.
- Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

BMIPs Moderate

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het BMIPs Moderate-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een gematigd beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een gematigd risiconiveau.

Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklassen, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash.

Er wordt belegd in deze activaklassen via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Moderate-fonds zal voor maximaal 70 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties.

De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 5 % tot 10 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor gematigde beleggers die op lange termijn een rendement willen halen en bereid zijn enig risico te nemen. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het BMIPs Moderate worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Managed Index Portfolios – Moderate, a sub-fund of Blackrock Strategic Funds

ISIN-code van het fonds: LU2242191489

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BlackRock Managed Index Portfolios – Moderate

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar om een rendement op de belegging te realiseren door een combinatie van kapitaalgroei en inkomen en dit met een gematigd risiconiveau.
- Het fonds zal zijn beleggingsdoelstellingen nastreven door indirecte beleggingen in aandelen, obligaties, alternatieve investeringen (zoals grondstoffen), geldmarktinstrumenten en cash.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan aandelen of gelijkaardige is maximaal 70 %, maar kan lager zijn.
- De blootstelling (direct en indirect) van het fonds aan obligaties zonder kwaliteitsrating (zogenaamde 'non-investment grade') is maximaal 20 %.
- De volatiliteit van het fonds over een periode valt in de vork 5 % tot 10 %. De grenzen kunnen echter tijdelijk overschreden worden in functie van de marktomstandigheden.
- Aanbeveling: dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Defensive Portfolio Fund

Oprichtingsdatum: 23/09/2015

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het Defensive Portfolio Fund richt zich op de voorzichtige belegger. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Dergelijke spreiding van belegging in meerdere ICBE en AICB laat een brede risicospreiding toe. Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Defensive Portfolio Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Van Lanschot Kempen Investment Management

Naam van het fonds: MercLan - Defensive Portfolio A-Capitalisation

ISIN-code van het fonds: BE6272000777

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Van Lanschot Kempen Investment Management van 0,60 % per jaar

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van MercLan - Defensive Portfolio A-Capitalisation

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds stelt zich tot doel de aandeelhouders een blootstelling aan de wereldwijde financiële markten te bieden door middel van een actief portefeuillebeheer.
- MercLan - Defensive Portfolio A-Capitalisation zal hoofdzakelijk beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Minimaal 15 % en maximaal 50 % van de portefeuille zal belegd worden in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB (op voorwaarde dat die investeringen voldoen aan de voorwaarden van de Belgische wetgeving).
- Het fonds kan in beperkte mate gebruikmaken van financiële derivaten. Enerzijds houdt die beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan een of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de indexering van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).
- De aandeelhouders van het fonds genieten geen kapitaalgarantie.
- Dit fonds is niet gelinkt aan een index, maar het rendement wordt vergeleken met de categorie 75 % van Barclays EurAgg TR en 25 % FTSE Wld TR.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

DNCA Invest Global Leaders Fund

Oprichtingsdatum: 17/09/2018

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het fonds wordt beheerd volgens de principes van verantwoord en duurzaam beleggen en tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de MSCI All Countries World Index (MSCI ACWI Index) over de aanbevolen beleggingsduur. De beleggingsstrategie berust op een discretionair beheer en beoogt te beleggen in uitgevers die als 'steunpilaren' of 'leiders' van de wereldwijde economie worden beschouwd, ongeacht hun geografische locatie. Het onderliggende fonds zal hiertoe minstens 60% van het nettovermogen in aandelen of gerelateerde derivaten (zoals CFD of DPS) beleggen. In ongunstige marktomstandigheden kan het tot 100% van het nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het DNCA Invest Global Leaders Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: DNCA Finance

Naam van het fonds: DNCA Invest - Beyond Global Leaders – A

ISIN-code van het fonds: LU0383783841

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van DNCA Finance van 0,90 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van DNCA Invest – Beyond Global Leaders – A

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar de MSCI All Countries World Index Net Total Return (Euro) op de aanbevolen beleggingshorizon te overtreffen. De aandacht van de beleggers wordt gevestigd op het feit dat de beheerstijl discretionair is en milieu-, sociale/maatschappelijke en bestuurlijke (ESG) criteria integreert.
- Het fonds wordt beheerd met inachtneming van verantwoorde en duurzame principes en heeft als doelstelling duurzaam beleggen in de zin van artikel 9 van de SFDR-wetgeving.
- Het fonds probeert te profiteren van nieuwe structurele trends over de hele wereld door te beleggen in emittenten die profiteren van “seculiere” groei in plaats van cyclische groei en in emittenten die winst genereren ongeacht het economisch klimaat.
- Het fonds zal te allen tijde beleggen binnen de volgende limieten:
 - Aandelen of gerelateerde financiële derivaten (zoals CFD's of DPS): 80% tot 100% van zijn nettoactiva;
 - Schuldinstrumenten: 0% tot 20% van zijn nettoactiva;
 - In geval van ongunstige marktomstandigheden kan het fonds tot 100% van zijn nettoactiva beleggen in geldmarktinstrumenten;
 - Tot 10% van zijn nettoactiva in rechten van deelneming en/of aandelen van ICBE's.
- Het fonds kan ook beleggen in effecten uitgedrukt in om het even welke valuta. Investerings in andere valuta's kunnen echter worden afgedekt naar de basisvaluta om de wisselkoersrisico's te beperken. Meer specifiek kunnen futures en valutatermijncontracten worden gebruikt voor die doeleinden.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 9-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Emerging Markets Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit fonds belegt ten minste 70 % van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijvoorbeeld aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in opkomende markten. Er kan ook belegd worden in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in ontwikkelde markten, maar die aanzienlijke bedrijfsactiviteiten hebben in opkomende markten. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Emerging Markets Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Emerging Markets Fund A2 EUR

ISIN-code van het fonds: LU0171275786

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA van 0,81 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van het BlackRock Emerging Markets Fund A2 EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds.
- Het fonds belegt ten minste 70 % van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in opkomende markten. Er kan ook belegd worden in aandeleneffecten van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in ontwikkelde markten, maar die aanzienlijke bedrijfsactiviteiten hebben in opkomende markten.
- Het fonds kan indirect beleggen in opkomende markten door te beleggen in American Depositary Receipts (ADR) en Global Depositary Receipts (GDR), die genoteerd zijn aan of verhandeld worden op effectenbeurzen en geregementeerde markten buiten opkomende markten. ADR's en GDR's zijn beleggingen die worden uitgegeven door financiële instellingen die een blootstelling bieden aan onderliggende aandeleneffecten.
- De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen van het fonds en kan hierbij rekening houden met de MSCI Emerging Markets Index.
- De basisvaluta van het fonds is de US-dollar. Aandelen worden gekocht en verkocht in euro. De respectieve basisvaluta's van het fonds en de aandelencategorie kunnen verschillen.

Het sub-fonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 6 fonds. Dit wil zeggen dat het sub-fonds dus geen ecologische of sociale kenmerken promoot. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Euro Cash Fund

Oprichtingsdatum: 14/07/2009

Risicoklasse: 1  3 4 5 6 7

Het Euro Cash Fund richt zich tot de voorzichtige belegger met een laag risicoprofiel. Er wordt vooral belegd in thesaurie-instrumenten uitgedrukt in euro met een looptijd korter dan 1 jaar en in liquiditeiten. Bij het beheer wordt gestreefd naar een opbrengst die nauw aansluit bij die op de geldmarkt.

Beleggingshorizon: maximaal 1 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Euro Cash Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Cadelux S.A.

Naam van het fonds: Hermes Universal Liquidity

ISIN-code van het fonds: LU2273102603

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Cadelux S.A. van 0,05 % per jaar

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Hermes Universal Liquidity

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- De nadruk van dit fonds ligt op het behoud van het geïnvesteerde kapitaal
- Het fonds investeert uitsluitend in papier uitgegeven of gegarandeerd door de staat.
- Het fonds belegt voornamelijk in liquiditeiten, geldmarktinstrumenten, obligaties en andere schuldinstrumenten op korte en middellange termijn uitgedrukt in euro, met een resterende looptijd van maximaal 3 jaar, die zijn uitgegeven of gewaarborgd door de Europese Unie, de nationale, regionale en

lokale besturen van de lidstaten van de Europese Unie of hun centrale banken, de ECB, de EIB of elke andere relevante internationale financiële instelling of organisatie waartoe een of meer lidstaten behoren. Het beleggingsbeleid heeft als doel de middelen op voorzichtige wijze te beleggen en dat met een beperkte volatiliteit.

- Aanbeveling: Dit fonds is het meest geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

European Equity Fund

Oprichtingsdatum: 01/06/2009

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit fonds belegt in beursgenoteerde Europese aandelen met de grotere marktkapitalisaties van de desbetreffende Europese beurzen. Beleggingen in aandelen die uitgedrukt zijn in zwakke munten zullen zoveel mogelijk vermeden worden. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 6 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het European Equity Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Capfi Delen Asset Management nv

Naam van het fonds: C+F European Large Caps

ISIN-code van het fonds: BE6278334097

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Capfi Delen Asset Management nv van 0,60 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van C+F European Large Caps

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- C+F European Large Caps heeft tot doel uitsluitend te beleggen in beursgenoteerde Europese aandelen, met de grotere marktkapitalisaties van de Europese beurzen. Zwakke munten zullen bovendien zoveel mogelijk vermeden worden.
- Het fonds kan in beperkte mate gebruikmaken van financiële derivaten. Enerzijds houdt die beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan een of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de indekking van een wisselkoersrisico of bescherming tegen dalende markten).
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 8 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

European Growth Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het European Growth Fund is bij uitstek een aandelenselectiefonds. De portefeuille wordt louter opgebouwd op basis van de selectie van de individuele aandelen met hoog potentieel, zonder beleggingsbeperkingen. Het fonds belegt voornamelijk in bedrijven die Europees genoteerd zijn. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van European Growth Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Naam van het fonds: European Growth Fund A ACC- Euro

ISIN-code van het fonds: LU0296857971

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A van 0,74 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Fidelity Funds - European Growth Fund A ACC- Euro

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een verwacht laag inkomstenniveau.
- Ten minste 70 % belegd in de aandelen van ondernemingen die genoteerd zijn aan Europese effectenbeurzen.
- Is vrij om te beleggen buiten de voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van het fonds.
- Kan gebruikmaken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds.
- Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar de MSCI Europe Index (Net) als benchmark. De beheerder beschikt over een ruime keuzevrijheid voor de samenstelling van de portefeuille van het fonds. Hij kan posities innemen die geen deel uitmaken van, en anders gewogen zijn dan in, de benchmark. Er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de prestaties van het fonds kunnen afwijken van die benchmark. De beheerder kan interne richtsnoeren opstellen die op hun beurt kunnen verwijzen naar afwijkingen van de benchmark.
- Het fonds is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.
- Aanbeveling: Dit fonds is geschikt als langetermijnbelegging, het is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

FVS Multiple Opportunities II Fund

Oprichtingsdatum: 17/09/2018

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, geldmarktinstrumenten, schuldcertificaten, andere gestructureerde producten (bijv. leningen, warrantleningen, converteerbare leningen), beleggingsfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Minstens 25% van het nettovermogen wordt permanent belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20% mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in andere fondsen mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds bedragen. Ter

dekking of stijging van het vermogen mag het onderliggende fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").
Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het FVS Multiple Opportunities II Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Flossbach Von Storch Invest S.A.

Naam van het fonds: Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II - RT

ISIN-code van het fonds: LU1038809395

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Flossbach Von Storch Invest S.A. van 0,54 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II - RT

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- De doelstelling van het fonds is, rekening houdend met het beleggingsrisico, een redelijke waardegroei in de valuta van het fonds te realiseren. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten bepaald.
- Ten minste 25% van het nettovermogen van het subfonds wordt doorlopend belegd in kapitaalparticipaties.
- Het fonds heeft de mogelijkheid om maximaal 20% van het nettovermogen van het fonds indirect in edelmetalen (goud, zilver, platina) te beleggen.
- Om het risico te spreiden, mag maximaal 10% van het nettovermogen van het fonds indirect in een edelmetaal worden belegd.
- Aandelen in ICBE's of andere ICB's mogen worden aangekocht tot maximaal 10 % van het vermogen van het fonds.
- Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten ("derivaten") is gepland om de eerder genoemde beleggingsdoelstellingen te behalen en om beleggings- en afdekkingsdoelstellingen te bereiken.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Global Allocation Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het Global Allocation Fund belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70 % van zijn totale activa in aandeleneffecten en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten, uitgegeven door overheden en bedrijven. Het kan ook deposito's en cash aanhouden. Het fonds streeft ernaar te beleggen in ondergewaardeerde bedrijven. Het wisselkoersrisico tussen de euro en de US-dollar wordt afgedekt. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Global Allocation Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: BlackRock (Luxembourg) SA

Naam van het fonds: BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR Hedged

ISIN-code van het fonds: LU0212925753

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van BlackRock (Luxembourg) SA van 0,81 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van het BlackRock Global Allocation Fund A2 Hedged

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds.
- Het fonds belegt in normale marktomstandigheden wereldwijd ten minste 70 % van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden.
- Onderhevig aan de bovenstaande voorwaarden kunnen de vermogenscategorieën en de mate waarin het fonds in deze belegt zonder beperking variëren, afhankelijk van de marktomstandigheden. Bij de selectie hiervan kan de beheerder rekening houden met een als volgt samengestelde benchmark: S&P 500 (36 %), FTSE World (ex-US) (24 %), 5 Year US Treasury (24 %) en Citigroup Non-USD World Government Bond Index (16 %).
- De vastrentende effecten kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bijv. de International Bank for Reconstruction and Development) en kunnen effecten omvatten met een relatief lage kredietrating of zonder rating.
- Het fonds kan ook beleggen in bedrijven van kleine omvang die zich in een relatief vroeg ontwikkelingsstadium bevinden.
- Het fonds streeft er over het algemeen naar te beleggen in effecten van ondergewaardeerde bedrijven (d.w.z. waarvan de marktkoers niet de onderliggende waarde weerspiegelt).
- Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken gebruiken (inclusief het gebruik van afgeleide financiële instrumenten (derivaten)) om de waarde van het fonds geheel of gedeeltelijk te beschermen, of om het fonds in staat te stellen om te profiteren van schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de basisvaluta van het fonds. Derivaten zijn beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa.
- De beheerder kan derivaten gebruiken om risico's te reduceren, de beleggingskosten te verminderen en aanvullende inkomsten te genereren. Het fonds kan, via derivaten, een wisselende mate van marktheffboomwerking verkrijgen (d.w.z. waarbij het fonds een marktblootstelling verkrijgt die hoger ligt dan de waarde van zijn activa).
- De basisvaluta van het fonds is de US-dollar. De aandelen zijn uitgedrukt in euro.
- De aandelen zullen worden 'gehedged', met als doel die te beschermen tegen wisselkoersschommelingen tussen de valuta waarin zij zijn uitgedrukt (EUR) en de basisvaluta van het fonds (USD).

Het sub-fonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 6 fonds. Dit wil zeggen dat het sub-fonds dus geen ecologische of sociale kenmerken promoot. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten

Global Equity Fund

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit actief beheerd fonds belegt tenminste twee derde van het vermogen in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille van aandelen uitgegeven door bedrijven in de VS, West-Europa en Japan. Effecten uit andere landen, inclusief opkomende markten, kunnen ook worden aangekochte indien de economische ontwikkeling veelbelovend wordt geacht. Het fonds kan ook liquide middelen aanhouden en beleggen in geldmarktinstrumenten.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Global Equity Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Waystone Management Company SA

Naam van het fonds: BFI Equity Fund – I EUR

ISIN-code van het fonds: LU0226794732

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Waystone Management Company SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BFI Equity Fund – I EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het beleggingsdoel van het fonds bestaat erin om een positief rendement op lange termijn te halen met het belegde kapitaal op de internationale aandelenmarkten.
- Het fonds belegt ten minste twee derde van zijn vermogen in aandelen wereldwijd.
- Er wordt belegd in een geografisch en sectoraal gespreide portefeuille die voornamelijk bestaat uit aandelen die genoteerd staan in gereguleerde markten en effectenbeurzen over de hele wereld, met een focus op West-Europa, de Verenigde Staten en Japan.
- Effecten uit andere landen, inclusief opkomende economiën, worden niet uitgesloten als hun economische ontwikkeling er veelbelovend uitziet.
- Het fonds kan tot 10% beleggen in converteerbare obligaties en obligaties met warrants.
- Het fonds kan tot 10% beleggen in deelbewijzen of aandelen van andere ICBE's met inbegrip van indexfondsen (ETF's).
- Het fonds kan ook tot 10% beleggen in Real Estate Investment Trusts (REIT's) van het type closed-end.
- Het fonds kan gebruik maken van derivaten die verhandeld worden op een effectenbeurs of een andere gereguleerde markt die openstaat voor het publiek, of "over the counter", voor efficiënt portefeuillebeheer, afdekking of beleggingsdoeleinden. Hieronder vallen futures, termijncontracten en opties om markt- en valutarisico's te beheren.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Global Opportunities Fund

Oprichtingsdatum: 01/06/2009

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit fonds stelt een wereldwijd gespreide portefeuille van diverse financiële instrumenten samen waarbij een actief beheer wordt gevoerd door in te spelen op wijzigende marktopportunities. Het fonds kan beleggen in aandelen, obligaties, converteerbare obligaties, opties, OTC's, notes, rente-instrumenten, fondsen, trackers, cash en andere toegelaten effecten. Bij het optimaliseren van het beheer kunnen marktomstandigheden aanleiding geven tot het aanhouden van hoge cashposities. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 6 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Global Opportunities Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Capfi Delen Asset Management nv

Naam van het fonds: Universal Invest Dynamic G Cap

ISIN-code van het fonds: LU1789200901

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Capfi Delen Asset Management nv van 0,45 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Universal Invest Dynamic G Cap

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Universal Invest Dynamic G Cap heeft tot doel wereldwijd te beleggen in voornamelijk aandelen, obligaties (van eender welke kwaliteit en uitgegeven door alle types emittenten), converteerbare obligaties (uitgegeven door alle types emittenten) en rechten van deelnemingen in andere instellingen van collectieve beleggingen. Door in te spelen op marktopportunities zal er een actief beheer plaatsvinden. In dit kader kan het voorkomen dat, ingevolge de marktomstandigheden, er hoge cashposities aangehouden worden. Alle industriële sectoren komen in aanmerking.
- Het fonds kan in beperkte mate gebruikmaken van financiële derivaten. Enerzijds houdt die beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan een of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de dekking van een wisselkoersrisico of bescherming tegen dalende markten).
- Dit fonds is niet gelinkt aan een index, maar het rendement wordt vergeleken met een benchmark samengesteld uit 50 % MSCI World Index en 50 % JPMorgan Government Bonds Belgian.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Growth Portfolio Fund

Oprichtingsdatum: 23/09/2015

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het Growth Portfolio Fund richt zich voornamelijk tot de (zeer) dynamische belegger die aangroei van zijn vermogen nastreeft en daarbij de nodige risico's durft te nemen. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers die op lange termijn bereid zijn om wat meer risico te nemen om rendement te behalen.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Growth Portfolio Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Van Lanschot Kempen Investment Management

Naam van het fonds: MercLan – Growth Portfolio A-Capitalisation

ISIN-code van het fonds: BE6276503214

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Van Lanschot Kempen Investment Management van 0,60 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van MercLan Growth Portfolio A-Capitalisation

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- MercLan – Growth Portfolio A-Capitalisation heeft tot doel hoofdzakelijk te beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Minimaal 45 % en maximaal 100 % van de portefeuille zal belegd worden in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB (op voorwaarde dat die investeringen voldoen aan de voorwaarden van de Belgische wetgeving).
- Het fonds kan in beperkte mate gebruikmaken van financiële derivaten. Enerzijds houdt deze beperking in dat financiële derivaten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstellingen te helpen verwezenlijken (bijvoorbeeld om binnen het kader van de beleggingsstrategie de blootstelling aan een of meerdere marktsegmenten te verhogen of te verlagen). Anderzijds kunnen financiële derivaten gebruikt worden om de gevoeligheid van de portefeuille voor een bepaald marktgegeven op te heffen (zoals de dekking van een wisselkoersrisico, of bescherming tegen dalende markten).
- De aandeelhouders van het fonds genieten geen kapitaalgarantie.
- Dit fonds is niet gelinkt aan een index, maar het rendement wordt vergeleken met de categorie 25 % van Barclays EurAgg TR en 75 % FTSE Wld TR.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Infrastructure Fund

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit actief beheerd fonds belegt voornamelijk in aandelen van infrastructuurbedrijven met een minimale marktkapitalisatie van \$250 miljoen. Het fonds hanteert een "Preferred Infrastructure"-filosofie die zich voornamelijk richt op aandelen van bedrijven die fysieke infrastructuur bezitten en voldoen aan bepaalde voorkeurscriteria, zoals zekerheid van inkomsten, winstgevendheid en levensduur.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Infrastructure Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Lazard Fund Managers Limited

Naam van het fonds: Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund – A Acc EUR Hedged

ISIN-code van het fonds: IE00B51PLJ46

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Lazard Fund Managers Limited.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund – A Acc EUR Hedged

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar een positief rendement op lange termijn, door wereldwijd te beleggen in aandelen en aandelengerelateerde instrumenten van infrastructuurbedrijven.
- Bij het bepalen van de infrastructuurvennootschappen waarin het fonds zal beleggen, past de vermogensbeheerder een reeks objectieve filters en kwalitatieve criteria toe op het algemene

beleggingsuniversum van infrastructuurbedrijven om een “voorkeursuniversum” te verkrijgen. De aandelen van het “voorkeursuniversum” worden vervolgens individueel beoordeeld en gerangschikt, waarbij fundamentele analyse wordt gebruikt om de waardering van elk bedrijf te bepalen.

- Om volledige flexibiliteit te garanderen kan meer dan 20% van de waarde van het fonds worden belegd in opkomende markten.
- Het fonds kan gebruik maken van derivaten en beleggingen in buitenlandse valuta worden grotendeels afgedekt in Sterling (GBP), de basisvaluta van het fonds.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Investissement Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het Investissement Fund richt zich tot de dynamische belegger. Het belegt voor minstens 60 % van de nettoactiva in internationale aandelen. De beleggingsstrategie heeft a priori geen beperkingen op het vlak van spreiding volgens zone, sector, type of omvang van de waarden. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Investissement Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac)

Naam van het fonds: Carmignac Investissement A EUR Acc

ISIN-code van het fonds: FR0010148981

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac) van 0,68 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Carmignac Investissement A EUR Acc

De essentiële kenmerken van de ICBE zijn de volgende:

- Doel van het fonds is om via een actief en discretionair beleggingsbeleid zijn referentie-indicator te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar.
- De referentie-indicator is de MSCI AC WORLD NR (USD), omgezet in euro, berekend met herbelegde nettodividenden.
- Het fonds behoort tot de categorie ‘internationale aandelen’; het belegt op financiële markten in de hele wereld en de belangrijkste rendementsbronnen zijn de volgende:
 - Aandelen: het fonds is te allen tijde voor ten minste 60 % van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle kapitalisaties, zonder geografische of sectorbeperkingen, met inbegrip van opkomende landen).
 - Valuta's: het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking. De nettoblootstelling aan valuta's kan maximaal 125 % van de nettoactiva bedragen.
 - Bij wijze van aanvulling kan het fonds beleggen in verhandelbare schuldbewijzen en in obligaties.
- De beheerder kan ‘relative-value’-strategieën als rendementsbron toevoegen. Dergelijke strategieën beogen te profiteren van de ‘relatieve waarde’ van diverse instrumenten. Het fonds kan ook short-posities via derivaten innemen.
- De totale duration van de portefeuille van renteproducten en -instrumenten ligt tussen -4 en +5. De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.

- Derivaten: om een blootstelling te verhogen en/of om de portefeuille te beschermen, kan het fonds gebruikmaken van vaste en voorwaardelijke financiële termijnsinstrumenten (aandelen, rentevoeten, valuta's), die verhandeld worden op gereguleerde of onderhandse markten. Verhoogde blootstelling via transacties op de derivatenmarkten voor rentevoeten en aandelen is beperkt tot maximaal één keer de activa van het fonds.
- Het fonds kan maximaal 10 % van de nettoactiva in deelnemingsbewijzen of aandelen van ICBE's beleggen.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

JPM Global Focus Fund

Oprichtingsdatum: 07/09/2010

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het fonds streeft naar superieure vermogensgroei op de lange termijn door te beleggen in een wereldwijde en dynamisch beheerde portefeuille, samengesteld uit aandelen van kleine, middelgrote en grote bedrijven vanuit de gehele wereld, waarvan de beleggingsbeheerder meent dat die zich in een herstelsituatie bevinden. Als ondernemingen in een herstelsituatie worden beschouwd: ondernemingen waarvoor de marktwaarde geacht wordt uitzonderlijk negatief te zijn en waarvan om die reden wordt verwacht dat zij het potentieel bieden om een rendement boven het marktgemiddelde te behalen. Zoals de naam al aangeeft, legt het compartiment sterk de nadruk op een gefocuste benadering. Om die reden kunnen alleen bedrijven die voldoen aan alle strikte criteria worden opgenomen in de portefeuille. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het JPM Global Focus Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: JP Morgan Asset Management

Naam van het fonds: JP Morgan Global Focus Fund C (acc) EUR

ISIN-code van het fonds: LU0168343191

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van JP Morgan Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van het JP Morgan Global Focus Fund C (acc) EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Ten minste 67 % van het vermogen wordt belegd in aandelen van grote, middelgrote en kleine bedrijven waarvan de vermogensbeheerder meent dat ze aantrekkelijk gewaardeerd zijn en een aanzienlijk winstgroei- of herstelpotentieel hebben. Het fonds belegt in bedrijven van over de hele wereld, ook uit opkomende markten, en de portefeuille bestaat mogelijk van tijd tot tijd uit een beperkt aantal effecten, sectoren of landen.
- Minimaal 51 % van de activa wordt belegd in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken en goede governancepraktijken, zoals gemeten aan de hand van de bedrijfseigen ESG-beoordelingsmethode van de beleggingsbeheerder en/of gegevens van derden.
- Het fonds belegt ten minste 10 % van het vermogen, met uitzondering van bijkomende liquide activa, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten, geldmarktfondsen en derivaten voor efficiënt portefeuillebeheer, in duurzame beleggingen die in de zin van de SFDR bijdragen aan ecologische of sociale doelstellingen.
- De beleggingsbeheerder beoordeelt en screent op basis van waarden en normen om tot uitsluitingen te komen. Daarvoor schakelt hij de hulp in van een of meerdere externe aanbieders, die onderzoeken of een

emittent deelneemt aan of rendement behaalt uit activiteiten die in strijd zijn met de normen- en waardescreening. Voor ten minste 90 % van de aangekochte effecten houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen systematisch rekening met ESG-analyses.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Megatrends Fund

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit actief beheerd fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die kunnen profiteren van grootschalige mondiale trends die op lange termijn doorspelen. De megatrends waar het fonds zich op focust zijn: biotechnologie, duurzame energietransitie, digitalisering, gezondheidszorg, robotica, voedsel, premium brands, veiligheid, smart cities, bosbouw en water.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Megatrends Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Pictet Asset Management (Europe) SA

Naam van het fonds: Pictet Global Megatrend Selection – I EUR

ISIN-code van het fonds: LU0386875149

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Pictet Asset Management (Europe) SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Pictet Global Megatrend Selection – I EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het beleggingsdoel van het fonds bestaat erin om een positief rendement op lange termijn te halen terwijl het streeft naar een positieve milieu en sociale impact.
- Het fonds past een duurzame strategie toe en belegt ten minste twee derde van zijn nettovermogen in aandelen of andere aan aandelen gekoppelde effecten. Het fonds kan tijdelijk beleggen in geldmarktfondsen en fondsen vergelijkbaar met geldmarktfondsen.
- Het fonds belegt ten minste twee derde van zijn netto vermogen in effecten die waarschijnlijk zullen profiteren van wereldwijde megatrends, d.w.z. markttrends op lange termijn die het gevolg zijn van seculiere veranderingen in economische, milieu- en sociale factoren zoals demografie, levensstijl of regelgeving.
- Het fonds belegt voornamelijk in bedrijven waarvan de activiteiten grotendeels betrekking hebben op, maar niet beperkt zijn tot, producten en diensten die de energietransitie, de circulaire economie, energie-efficiëntie, waterkwaliteit en -voorziening, duurzame bosbouw, duurzame steden, voeding, menselijke gezondheid en therapieën, persoonlijke ontplooiing en veiligheid ondersteunen.
- Het fonds kan gebruik maken van derivaten om risico's (afdekking) en kosten te verminderen en extra vermogenswinsten te behalen.
- Het fonds kan ook gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten op Chinese A-aandelen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Multi-Asset Fund

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het fonds is een actief beheerd wereldwijd multi-asset fonds. De doelstelling van het fonds is om een beter rendement te behalen dan de index. Het fonds heeft een evenwichtig risicoprofiel en maakt gebruik van assetallocatiestrategieën, waarbij voornamelijk direct wordt belegd in aandelen en obligaties en ook exposure wordt genomen naar andere beleggingscategorieën zoals deposito's en geldmarktinstrumenten. De assetallocatiestrategie is onderworpen aan beleggings- en volatiliteitsbeperkingen. Het beheerteam kan ook andere beleggingsinstrumenten gebruiken om het risicorendementsprofiel van het fonds te verbeteren. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Multi-Asset Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Robeco Institutional Asset Management BV

Naam van het fonds: Robeco Sustainable Diversified Allocation – I EUR

ISIN-code van het fonds: LU2730330417

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Robeco Institutional Asset Management BV.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Robeco Sustainable Diversified Allocation – I EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door middel van strategieën voor activaspreiding in: aandelen, obligaties, deposito's, andere vastrentende effecten, geldmarktbeleggingen, alternatieve beleggingen en/of andere algemeen aanvaarde activaklassen, hetzij rechtstreeks, hetzij via ICB's/ICBE's.
- Het fonds kan beleggen in schuldinstrumenten en/of certificaten die gecorreleerd zijn aan grondstoffen (inclusief edelmetalen).
- Duurzaamheid betekent streven naar economisch succes en tegelijkertijd rekening houden met milieu-, sociale en bestuurscriteria.
- Het fonds kan beleggen in geldmarktinstrumenten, bankdeposito's en andere in aanmerking komende liquide activa voor thesauriedoeleinden en in geval van ongunstige marktomstandigheden.
- Het fonds kan tot 10% van zijn nettoactiva beleggen in Chinese A-aandelen (via de programma's QFI en/of Stock Connect) en Chinese B-aandelen, die zijn uitgegeven door vennootschappen in de Volksrepubliek China en die genoteerd zijn aan de effectenbeurzen van de Volksrepubliek China.
- Het fonds kan tot 10% van zijn totale activa beleggen in andere ICB's en/of ICBE's, die eventueel worden beheerd door een gelieerde entiteit en/of dezelfde beheersvennootschap.
- Het fonds kan beleggen in derivaten, waaronder futures, swaps, contracts for differences, opties, valutatermijncontracten en/of combinaties hiervan. Het fonds kan derivaten zowel voor beleggingsdoeleinden als voor afdekking en efficiënt portefeuillebeheer gebruiken.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Patrimoine Fund

Oprichtingsdatum: 15/02/2011

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Het Patrimoine Fund richt zich tot de neutrale belegger. Het belegt in internationale aandelen en obligaties op de financiële markten over de hele wereld. Het streeft naar een absoluut en regelmatig rendement via een actief

beheer zonder voorafgaande beperkingen inzake spreiding per regio of beleggingssector. Om de risico's van kapitaalschommelingen te beperken, wordt minimaal 50 % van de activa permanent belegd in producten van het obligatie- of het geldmarkttype. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 3 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Patrimoine Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac)

Naam van het fonds: Carmignac Patrimoine A EUR Acc

ISIN-code van het fonds: FR0010135103

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac) van 0,68 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Carmignac Patrimoine A EUR Acc

De essentiële kenmerken van de ICBE zijn de volgende:

- Doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan over een looptijd van meer dan 3 jaar.
- De referentie-indicator is als volgt samengesteld: voor 50 % de wereldindex MSCI AC WORLD NR (USD), omgezet in euro, berekend met herbelegde nettodividenden, en voor 50 % de wereldindex voor obligaties Citigroup WGBI All Maturities, berekend op basis van herbelegde coupons. De referentie-indicator wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in euro voor de in euro luidende en de afgedekte deelbewijzen, en in de referentievaluta voor de niet-afgedekte deelbewijzen.

Het fonds behoort tot de categorie 'gediversifieerd' en heeft als belangrijkste rendementsbronnen:

- Aandelen: het fonds is voor maximaal 50 % van de nettoactiva blootgesteld aan internationale aandelen (alle beurskapitalisaties, zonder geografische of sectorale beperkingen, met inbegrip van opkomende landen, voor maximaal 25 % van de nettoactiva).
- Renteproducten: de nettoactiva van het fonds worden voor 50 tot 100 % in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmarktinstrumenten belegd. De gemiddelde rating van de obligatiebeleggingen in het fonds zal ten minste 'investment grade' zijn volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende ratingbureaus. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25 % van de nettoactiva uitmaken.
- Valuta: Het fonds kan andere valuta gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.
- Het fonds kan maximaal 15 % van de nettoactiva in voorwaardelijke converteerbare obligaties (CoCo, Contingent Convertibles) beleggen. CoCo zijn complexe achtergestelde gereguleerde schuldinstrumenten met een heterogene structuur.
- De duration van de portefeuille ligt tussen -4 en +10. De duration wordt gedefinieerd als de k
- apitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.
- Derivaten: Het fonds kan beleggen in converteerbare obligaties uit de eurozone, internationale markten en opkomende landen. Om een blootstelling te verhogen en/of te arbitreren en/of om de portefeuille te beschermen, kan het fonds gebruikmaken van vaste en voorwaardelijke financiële termijnsinstrumenten (aandelen, rentevoeten, valuta's), die verhandeld worden op gereguleerde of onderhandse markten. Verhoogde blootstelling via transacties op de derivatenmarkten voor rentevoeten en aandelen is beperkt tot maximaal één keer de activa van het fonds.
- Het fonds kan maximaal 10 % van de nettoactiva in deelnemingsbewijzen of aandelen van ICBE's beleggen.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Pictet Digital Fund

Oprichtingsdatum: 17/09/2018

Risicoklasse: 1 2 3 4 **5** 6 7

Het fonds investeert volledig in aandelen van bedrijven die digitale producten of diensten aanbieden, inclusief diensten die digitale interactiviteit mogelijk maken. Het onderliggende fonds investeert wereldwijd, inclusief groeimarkten en China. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Pictet Digital Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

Naam van het fonds: Pictet – Digital – P EUR

ISIN-code van het fonds: LU0340554913

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Pictet Asset Management (Europe) S.A. van 0,80 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Pictet – Digital – P EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds belegt ten minste twee derde van zijn activa in aandelen van bedrijven die digitale producten of diensten aanbieden, met inbegrip van diensten die digitale interactiviteit mogelijk maken. Het fonds kan wereldwijd beleggen, ook in opkomende markten en in de Volksrepubliek China.
- Het fonds kan derivaten gebruiken om verschillende risico's te beperken (afdekking) en voor een efficiënt portefeuillebeheer, en kan gestructureerde producten gebruiken in de portefeuille.
- Bij het beheer van het fonds maakt de vermogensbeheerder gebruik van een combinatie van marktanalyse en fundamentele bedrijfsanalyse om effecten te selecteren die volgens hem gunstige groeivoorzichten bieden tegen een redelijke prijs.
- De vermogensbeheerder beschouwt ESG-factoren als een kernelement van zijn strategie door een gekantelde benadering toe te passen die ernaar streeft het gewicht van effecten met lage duurzaamheidsrisico's te verhogen en/of het gewicht van effecten met hoge duurzaamheidsrisico's te verlagen, met inachtneming van goede bestuurspraktijken

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Pictet Global Environmental Opportunities Fund

Oprichtingsdatum: 17/12/2018

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Het fonds streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die actief zijn in de hele waardeketen van het milieu. Het fonds geeft de voorkeur aan bedrijven die actief zijn in diensten, infrastructuur, technologieën en middelen met betrekking tot milieuduurzaamheid. Het beleggingsuniversum is niet beperkt tot een specifieke geografische zone. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Pictet Global Environmental Opportunities Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

Naam van het fonds: Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR
ISIN-code van het fonds: LU0503631714

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Pictet Asset Management (Europe) S.A. van 0,80 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven met een lage ecologische voetafdruk die bijdragen aan het oplossen van wereldwijde milieu-uitdagingen, zoals de overgang naar een koolstofarme economie, duurzaam beheer van hulpbronnen, controle en voorkomen van vervuiling, of bijvoorbeeld bescherming van schaarse hulpbronnen zoals water.
- Het fonds kan wereldwijd beleggen, inclusief in opkomende markten en de Volksrepubliek China.
- Het fonds kan derivaten gebruiken om verschillende risico's te beperken (afdekking) en voor een efficiënt portefeuillebeheer, en kan gestructureerde producten gebruiken in de portefeuille.
- Bij het beheer van het fonds maakt de vermogensbeheerder gebruik van een combinatie van marktanalyse en fundamentele bedrijfsanalyse om effecten te selecteren die volgens hem gunstige groeivoorzichten bieden tegen een redelijke prijs.
- De vermogensbeheerder beschouwt ESG-factoren als een kernelement van zijn strategie door een gekantelde benadering toe te passen die ernaar streeft het gewicht van effecten met lage duurzaamheidsrisico's te verhogen en/of het gewicht van effecten met hoge duurzaamheidsrisico's te verlagen, met inachtneming van goede bestuurspraktijken

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 9-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Positive Impact Fund

Oprichtingsdatum: 11/03/2021

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit actief beheerd fonds belegt voornamelijk in aandelen wereldwijd. Het doel van het fonds is een beleggingsgroei op lange termijn met een positieve invloed op het milieu. De vermogensbeheerder richt zich daarbij op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en tevens superieure groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te bieden. Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Positive Impact Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Nordea Investment Funds SA

Naam van het fonds: Nordea Global Climate and Environment Fund

ISIN-code van het fonds: LU0348927095

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Nordea Investment Funds SA.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Nordea Global Climate and Environment Fund

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het beleggingsdoel van het fonds bestaat erin om te beleggen in duurzame investeringen, in overeenstemming met haar duurzame beleggingsdoelstelling, en daarnaast om een positief rendement te behalen op de lange termijn.
- Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven wereldwijd. Meer specifiek belegt het fonds ten minste 75% van het totale vermogen in aandelen en aandelengerelateerde effecten.
- Het fonds zal (via beleggingen of contanten) blootgesteld zijn aan andere valuta's dan de basisvaluta.
- Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking (risico's beperken), efficiënt portefeuillebeheer en beleggingswinsten.
- Bij het actieve beheer van de portefeuille richt het beheerteam zich op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van grondstoffen, en die superieure groeivoorzichten en beleggingskenmerken vertonen.
- Het fonds houdt rekening met de belangrijkste negatieve gevolgen (Principal Adverse Impacts) op duurzaamheid factoren.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 9-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

R-Valor Fund

Oprichtingsdatum: 23/05/2014

Risicoklasse: 1 2 3 **4** 5 6 7

Dit fonds heeft als doelstelling om rendement te behalen door middel van een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties), en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Om tot een goede risicospreiding te komen, is de portefeuille zeer gediversifieerd in zijn beleggingen, dit zowel op geografisch als sectoraal vlak. Tot 100 % van de activa kan direct of indirect worden blootgesteld aan landen buiten de OESO. Het fonds kan tot 10 % van zijn activa beleggen in deelbewijzen van ICBE's, met inachtneming van de wettelijke en reglementaire voorwaarden.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het R-Valor Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Rothschild & Co Asset Management

Naam van het fonds: R-co Valor P EUR

ISIN-code van het fonds: FR0011847409

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds geen vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Rothschild & Co Asset Management.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van het R-co Valor P EUR

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds heeft als doelstelling over een aanbevolen beleggingstermijn van ten minste vijf jaar rendement te behalen door middel van een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties), en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten.
- De strategie voor het selecteren van de onderliggende activa van het fonds is gebaseerd op de volgende criteria: duurzame groeivoorzichten, weinig concurrentie (nagenoeg een monopolie op technisch of

commercieel gebied of een dominante marktpositie), een goed begrip van de activiteit van de onderneming in kwestie, en een redelijke prijs.

- Het fonds kan haar activa in functie van de ontwikkeling van de markten als volgt beleggen: maximaal 100 % in aandelen van alle kapitalisatiegroottes (waarvan maximaal 20 % in kleine kapitalisaties, inclusief microcaps) en uit alle regio's (en maximaal 100 % in aandelen van landen buiten de OESO, inclusief opkomende landen); maximaal 100 % in obligaties van openbare en/of particuliere emittenten met om het even welke rating, waarvan maximaal 20 % in converteerbare obligaties en maximaal 100 % in callable en puttable obligaties; maximaal 20 % in speculatieve obligaties (zogenoemde hoogrentende obligaties of high-yield-obligaties) en maximaal 10 % in obligaties zonder rating; en tot slot maximaal 10 % in ICBE's.
- Ook kan het fonds voor maximaal 100 % van haar activa direct of indirect blootgesteld zijn aan landen die geen lid zijn van de OESO, inclusief opkomende landen, en voor maximaal 20 % van de activa aan de risico's van kleine kapitalisaties, inclusief microcaps. Bovendien kan het fonds gebruikmaken van effecten waarin derivaten en financiële termijninstrumenten vervat zijn, om blootstelling te verkrijgen aan het aandelen-, rente- en wisselkoersrisico of om dergelijke risico's af te dekken. Het fonds kan daarnaast ook gebruikmaken van repo- en omgekeerde repotransacties.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Sécurité Fund

Oprichtingsdatum: 22/01/2013

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

De portefeuille van het Sécurité Fund bestaat hoofdzakelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die voornamelijk in euro luiden en obligaties met een variabele rente. Het gewogen gemiddelde van de ratings van de obligatiebeleggingen is ten minste 'investment grade' (d.w.z. ten minste rating BBB/Baa3 van de ratingbureaus). Het aandeel van obligaties met een lagere rating dan 'investment grade' is beperkt tot 10 % van de nettoactiva. De duration van de portefeuille ligt tussen -3 en +4. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling. Beleggingshorizon: minimaal 2 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Sécurité Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac)

Naam van het fonds: Carmignac Sécurité A EUR Acc

ISIN-code van het fonds: FR0010149120

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Carmignac Gestion Luxembourg (Group Carmignac) van 0,45 % per jaar.

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van Carmignac Sécurité A EUR Acc

De essentiële kenmerken van de ICBE zijn de volgende:

- Doel van het fonds is zijn referentie-indicator te verslaan over een aanbevolen beleggingstermijn van twee jaar.
- De referentie-indicator is de index Euro MTS 1-3 jaar. Die index volgt de prestaties van de markt voor staatsobligaties in euro met een looptijd van 1 tot 3 jaar, met herbelegde coupons. Hij groepeerde de prijzen die worden geleverd door meer dan 250 marktdeelnemers. Deze effecten omvatten de staatsobligaties van Oostenrijk, België, Nederland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Ierland, Italië, Portugal en Spanje, en omvatten ook obligaties van semioverheidsbedrijven.
- Het fonds behoort tot de categorie 'obligaties en andere schuldbewijzen in euro' en de portefeuille bestaat hoofdzakelijk uit obligaties, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten die voornamelijk in euro luiden en obligaties met een variabele rente. De gewogen gemiddelde rating van de uitstaande obligaties is ten minste

'investment grade'. Het gedeelte bedrijfs- en staatsobligaties met een lagere rating dan 'investment grade' is voor elke emittentencategorie beperkt tot 10 % van de nettoactiva. De duration van de portefeuille ligt tussen -3 en +4. De duration wordt gedefinieerd als de kapitaalfluctuatie van de portefeuille (in %) bij een wijziging van de rentevoet van 100 basispunten.

- Het fonds kan maximaal 8 % van de nettoactiva in voorwaardelijke converteerbare obligaties (CoCo, Contingent Convertibles) beleggen. CoCo zijn complexe achtergestelde gereguleerde schuldinstrumenten met een heterogene structuur.
- Het fonds kan tot 20 % van zijn activa in deposito's bij eenzelfde kredietinstelling plaatsen.
- Ter afdekking, voor arbitrage doeleinden en/of om blootstelling te verkrijgen kan het fonds beleggen in vaste en voorwaardelijke financiële termijninstrumenten die worden verhandeld op gereguleerde of onderhandse markten van de eurozone, en wel met de volgende onderliggende waarden: valuta, staatsobligaties en bedrijfsobligaties tot maximaal 10 % van de activa.
- Het fonds kan maximaal 10 % van de nettoactiva in geharmoniseerde en/of niet-geharmoniseerde deelnemingsbewijzen of aandelen van Franse en/of buitenlandse ICBE's beleggen.
- Vanwege de blootstelling van het fonds aan de rentemarkten van de eurozone bedraagt de aanbevolen beleggingsduur 2 jaar.

Het beleggingsfonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 8-fonds. Daarbij houdt het fonds bij het nemen van beleggingsbeslissingen rekening met duurzaamheidsrisico's en de impact daarvan op het rendement. Duurzaamheidsrisico's kunnen een materiële impact hebben op de waarde van de beleggingen van dit fonds.

Systematic Balanced Fund

Oprichtingsdatum: 01/10/2016

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit fonds belegt als een dakfonds (d.i. een fonds van fondsen) wereldwijd in investeringsfondsen die de best mogelijke potentiële returns geven en dit in lijn met de financiële markt. Het fonds gebruikt hiervoor een wiskundig algoritme dat systematisch een optimale allocatie van de verschillende activaklassen berekent en daarbij de volatiliteitsdoelstelling van 7,5 % in aanmerking neemt. Zo wordt de blootstelling aan risicovolle beleggingen in volatielere marktfasen verlaagd en in rustiger marktfasen verhoogd.

Beleggingshorizon: minimaal 5 jaar.

Op dit ogenblik voldoet het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van Systematic Balanced Fund worden er dan ook in belegd:

Fondsbeheerder: Waystone Management Company S.A.

Naam van het fonds: BFI Systematic Balanced (EUR)

ISIN-code van het fonds: LU0740981344

Baloise krijgt voor de distributie van dat fonds een vergoeding (of zogenaamde retrocessie) van Waystone Management Company S.A. van 0,70 % per jaar

Samenvatting van de Essentiële Beleggersinformatie (KID) van BFI Systematic Balanced (EUR)

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het beleggingsdoel van het fonds bestaat erin om een positief rendement in euro's op lange termijn te halen met het belegde kapitaal op de nationale en internationale aandelen- en obligatiemarkten.
- Het fonds belegt in obligatiefondsen, geldmarktfondsen en fondsen vergelijkbaar met geldmarktfondsen, evenwel als in indexfondsen van obligaties en monetaire markten. In functie van de marktevolutie kan het fonds zijn volledige activa in bovenstaande categorieën beleggen.
- Een algoritme bepaalt systematisch een optimale allocatie in de verschillende activaklassen en houdt daarbij rekening met een volatiliteitsdoelstelling van 7,5 %.

- Tot 100 % van de activa kan belegd worden in aandelen, aandelenfondsen, gemengde fondsen en fondsen die andere markten volgen dan de obligatie- en geldmarkten. Het fonds streeft naar een gemiddelde aandelenweging op lange termijn van 50 %.
- De beleggingen kunnen gedaan worden in een andere munt dan de referentiemunt.
- Het fonds kan door middelen van afgeleide producten zijn portefeuille afdekken.
- Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn om binnen 7 jaar hun geld op te nemen.

Het sub-fonds is volgens SFDR gecategoriseerd als een artikel 6 fonds. Dit wil zeggen dat het sub-fonds dus geen ecologische of sociale kenmerken promoot. De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Documentatie

De volledige versie van de 'Essentiële Beleggersinformatie', het Prospectus en de periodieke verslagen van de diverse onderliggende fondsen zijn beschikbaar op de zetel van Baloise.

Evaluatieregels van een fonds en waardebepaling van een eenheid

Ongeacht de munteenheid van het onderliggende fonds, is de euro de munteenheid waarin elk intern fonds en de waarde van de erin opgenomen eenheden uitgedrukt worden.

De waarde van een fonds wordt bepaald op basis van de koers van de onderliggende beleggingsactiva die het fonds samenstellen. De waarde wordt verminderd met de beheerkosten, de jaarlijkse abonnementsstaks op de verzekeringsreserves van de tak23-fondsen, de transactiekosten, de bewaarkosten en de andere kosten gemaakt om activa te evalueren, aan te schaffen en te verkopen.

Ieder fonds wordt in onze rekeningen geïndividualiseerd en verdeeld in eenheden. Binnen eenzelfde fonds hebben de eenheden steeds een gelijke waarde. Er worden nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds voor zover er gelijktijdig activa aan dit fonds worden toegevoegd als gevolg van premiebetaling of interne overdracht binnen een contract. Er wordt, behoudens afhouding van beheerstoelagen, taksen, belastingen en andere lasten of wederbelegging, geen enkel actief uit het fonds gehaald zonder gelijktijdige lichting van het aantal overeenkomstige eenheden. De waarde per eenheid wordt dus op elk moment verkregen door de waarde van het fonds te delen door het totaal aantal eenheden.

Indien door het externe fonds dividenden of uitkeringen in contanten of effecten worden uitgekeerd, zullen die in het externe fonds worden herbelegd zonder creatie van nieuwe eenheden.

De eenheden zijn noch verhandelbaar noch rechtstreeks aan derden overdraagbaar. De activa van elk fonds blijven eigendom van Baloise, die ze in uw belang beheert. Indien Baloise het nodig acht, kunnen de eenheden van elk fonds geconsolideerd of onderverdeeld worden.

De bepaling van de inventariswaarde van de fondsen gebeurt wekelijks, behalve voor de fondsen in het product Flexinvest waarvoor de bepaling van de inventariswaarde dagelijks gebeurt. De inventariswaarden van onze beleggingsfondsen worden dagelijks gepubliceerd op onze website www.baloise.be.

Bij instap, afkoop, uitkering op eindvervaldag, uitkering naar aanleiding van overlijden en switch wordt de precieze waarde per eenheid van ieder fonds bepaald in functie van de valorisatiedag:

- Op voorwaarde dat wij beschikken over alle door ons gevraagde documentatie en informatie wordt een storting verwerkt tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.

- Een afkoop wordt verwerkt tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de vervolledigde afkoopaanvraag.
- Een uitkering op einddatum wordt verwerkt tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de einddatum.
- Een uitkering bij overlijden wordt verwerkt tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum waarop het overlijden bij de maatschappij werd gemeld. Die inventariswaarde wordt echter beperkt tot de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag die volgt op de eerste werkdag na de datum van het overlijden.
- Bij een overstap worden de eenheden verkocht en aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag tot overstap.

De bepaling van de inventariswaarde kan geschorst worden:

- a. wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de nettoactiva is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, is gesloten om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- b. wanneer de toestand zo ernstig is dat Baloise de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dat niet kan doen zonder uw belangen of die van de begunstigden van het beleggingsfonds, ernstig te schaden;
- c. wanneer Baloise niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer er beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- d. bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Dat bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (basis 1988 = 100).

Tijdens een dergelijke periode van schorsing worden stortingen en inhoudingen eveneens opgeschort, ook afkopen en overdrachten kunnen in perioden van schorsing niet plaatsvinden. U kunt de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gestorte premies, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

Technische grondslagen van de tarifiering

Van elke premiebetaling wordt een percentage aangerekend als instapkost. Dat percentage wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van de polis of in de Pensioenovereenkomst voor IPT-verzekeringen.

Bij de berekening van de inventariswaarde van een fonds wordt er een beheervergoeding pro rata aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het betreffende fonds.

Deze beheervergoeding bedraagt voor:

- | | |
|--|--------|
| • het Euro Cash Fund: | 0,00 % |
| • het BGF Euro Reserve Fund: | 0,20 % |
| • de fondsen BFG European Special Situations Fund, BGF World Technology Fund, DNCA Invest Global Leaders Fund, FVS Multiple Opportunities II Fund, Pictet Digital Fund en Pictet Global Environmental Opportunities Fund : | 1,00 % |
| • de (retrocessie-vrije) Econopolis-fondsen: | 1,60 % |
| • de (retrocessie-vrije) fondsen van BMIPs (BlackRock), Global Equity Fund, Infrastructure Fund, JPM Global Focus Fund, Megatrends Fund, Multi-Asset Fund, Positive Impact Fund en R-Valor Fund: | 1,70 % |
| • de overige fondsen: | 1,10 % |

Procedure bij afkoop

De modaliteiten voor de gehele of gedeeltelijke afkoop van een of meer tak23-fondsen en de afkoopvergoeding zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het fonds werd opgenomen en worden in de Algemene Voorwaarden van dat product omschreven.

Procedure bij overstap

De modaliteiten voor de gehele of gedeeltelijke overstap tussen verschillende tak23-fondsen, en bij verzekeringsproducten waarin eveneens tak21-verzekeringsrekeningen voorkomen, tussen tak21-verzekeringsrekeningen en tak23-fondsen, en de overstapvergoeding zijn afhankelijk van het verzekeringsproduct waarin het fonds werd opgenomen en worden in de Algemene Voorwaarden van dat product omschreven.

Procedure bij vereffening van een fonds

Een fonds kan gesloten, vereffend of samengevoegd worden met een ander fonds indien wordt vastgesteld dat Baloise in de onmogelijkheid verkeert om de beleggingsregels vermeld in het Beheerreglement te respecteren. Baloise behoudt zich op elk ogenblik het recht voor een fonds te vereffenen om financiële, prudentiële, economische of strategische redenen.

De beslissing om een of meer tak23-fondsen te vereffenen of samen te voegen wordt genomen door het Directiecomité.

De verdere verwerking van dergelijke vereffening staat omschreven in de Algemene Voorwaarden van het betrokken product.

Informatie

Voor elk fonds wordt er een jaarlijks en een zesmaandelijks verslag gepubliceerd met de vermelding van de vermogenssituatie. Dat verslag is beschikbaar op de zetel van Baloise in Antwerpen. Op eenvoudig verzoek wordt het kosteloos aan de deelnemers van het fonds verstrekt.

Voorwaarden en modaliteiten van wijziging van dit reglement

De voorwaarden en modaliteiten van dit beheerreglement kunnen te allen tijde binnen Baloise aangepast worden door het Directiecomité, dat alle voorstellen hieromtrent aangereikt zal krijgen door het Beleggingscomité. Die aanpassingen gelden vanaf de datum waarop het aangepaste beheerreglement kan worden geraadpleegd op onze website www.baloise.be.

Het Directiecomité kan, in samenspraak met het Beleggingscomité, het externe fonds of de externe fondsen waarin de activa van een tak23-fonds werden ondergebracht, vervangen door andere fondsen die een beleggingspolitiek hebben die beantwoordt aan die van de interne beleggingsfondsen.

Het Beleggingscomité bestaat uit de dienst Asset Management van Baloise. Het staat in voor het dagelijkse financiële beheer van de tak23-fondsen.

Dit document bevat detailinformatie over de fondsen in het spaar- en beleggingsaanbod van Baloise. Die informatie moet steeds gelezen worden bij de precontractuele informatie voor het aangaan van een contract.

Daarnaast maakt dit beheerreglement deel uit van de wettelijk informatie over de polis en moet dat steeds samen gelezen worden met de polisstukken.