

Beleggingsfondsen

Technische fiche

Dit overzicht van tak23-fondsen maakt integraal deel uit van de Financiële infofiche Save Plan en van de infofiches tweede pijler IPT, VAPZ, Sociaal VAP, RIZIV, POZ.

BMIPs Defensive

BMIPs Defensive belegt indirect via Exchange Traded Funds (ETF) en andere Indexfondsen in een brede selectie van financiële activa, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve beleggingen (zoals grondstoffen) en cash. Het BMIPs Defensive-fonds zal voor maximaal 30 % investeren in aandelen en voor maximaal 20 % worden blootgesteld aan obligaties zonder kwaliteitsrating (non-investment grade).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

BMIPs Defensive: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BMIPs Conservative

BMIPs Conservative belegt indirect via Exchange Traded Funds (ETF) en andere Indexfondsen in een brede selectie van financiële activa, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve beleggingen (zoals grondstoffen) en cash. Het BMIPs Conservative-fonds zal voor maximaal 50 % investeren in aandelen en voor maximaal 20 % worden blootgesteld aan obligaties zonder kwaliteitsrating (non-investment grade).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

BMIPs Conservative: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BMIPs Moderate

BMIPs Moderate belegt indirect via Exchange Traded Funds (ETF) en andere Indexfondsen in een brede selectie van financiële activa, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve beleggingen (zoals grondstoffen) en cash. Het BMIPs Moderate-fonds zal voor maximaal 70 % investeren in aandelen en voor maximaal 20 % worden blootgesteld aan obligaties zonder kwaliteitsrating (non-investment grade).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

BMIPs Moderate: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BMIPs Growth

BMIPs Growth belegt indirect via Exchange Traded Funds (ETF) en andere Indexfondsen in een brede selectie van financiële activa, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve beleggingen (zoals grondstoffen) en cash. Het BMIPs Growth fonds zal voor maximaal 90 % investeren in aandelen en voor maximaal 20 % worden blootgesteld aan obligaties zonder kwaliteitsrating (non-investment grade).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

BMIPs Growth: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BFI Global Equity Select

BFI Global Equity Select is een actief beheerd dakfonds (een fonds van fondsen) dat belegt in aandelenfondsen. Het fonds belegt wereldwijd in aandelen uit zowel OESO-landen als andere landen in Europa, Azië, Latijns-Amerika en andere opkomende markten. De 'MSCI All Country World Index' dient als leidraad voor de allocatie van het belegd kapitaal over de regio's. Het is ook mogelijk dat er wordt belegd in aandelenfondsen van bedrijven met een relatief kleine marktkapitalisatie (small caps).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

BFI Global Equity Select: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BFI Megatrend Select

BFI Megatrend Select is een actief beheerd dakfonds (een fonds van fondsen) dat wereldwijd belegt in aandelenfondsen. Het BFI Megatrend Select-fonds richt zich daarbij op een aantal grootschalige mondiale trends die op lange termijn doorspelen. De vier megatrends waar het fonds zich op focust zijn: gezondheidszorg en demografische verandering, technologie, alternatieve energie en actuele trends (bijvoorbeeld: 'smart cities', actuele consumententrend, etc.).

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

BFI Megatrend Select: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BFI Multi Asset Select

BFI Multi Asset Select is een actief beheerd dakfonds (een fonds van fondsen) dat wereldwijd belegt in aandelenfondsen, obligatiefondsen, gemengde fondsen en geldmarktfondsen. Het BFI Multi Asset-fonds streeft naar een evenwichtige spreiding van risico's door te beleggen in verschillende soorten financiële activa, maar ook door de beleggingen geografisch en over verschillende valutagebieden te spreiden.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

BFI Multi Asset Select: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BFI Positive Impact Select

BFI Positive Impact Select is een actief beheerd dakfonds (een fonds van fondsen) dat wereldwijd belegt in aandelenfondsen, obligatiefondsen, gemengde fondsen en geldmarktfondsen. Het BFI Positive Impact Select fonds belegt in doelfondsen die, naast een goed financieel rendement, een meetbare en positieve impact hebben op het milieu en de maatschappij. Er wordt enkel geïnvesteerd in fondsen die voldoen aan een minimumnorm op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG), en die waar mogelijk in overeenstemming zijn met de duurzame-ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

BFI Positive Impact Select: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

BFI Real Estate and Infrastructure Select

BFI Real Estate and Infrastructure Select is een actief beheerd dakfonds (een fonds van fondsen) dat wereldwijd belegt in aandelenfondsen, obligatiefondsen, gemengde fondsen en geldmarktfondsen. Het BFI Positive Impact Select-fonds belegt in doelfondsen die, naast een goed financieel rendement, een meetbare en positieve impact hebben op het milieu en de maatschappij. Er wordt enkel geïnvesteerd in fondsen die voldoen aan een minimumnorm op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG), en die waar mogelijk in overeenstemming zijn met de duurzame-ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 22/03/2021
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

BFI Real Estate and Infrastructure Select: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 22/03/2021

European Equity Fund

European Equity Fund belegt in beursgenoteerde Europese aandelen met de grotere marktkapitalisaties van de 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 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

European Equity Fund: rendement uit het verleden (Startdatum: 01/06/2009)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
9,50	3,89	5,03	5,18

Global Opportunities Fund

Global Opportunities Fund zal een wereldwijd gespreide portefeuille van diverse financiële instrumenten samenstellen waarbij een actief beheer gevoerd zal worden 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 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Global Opportunities Fund: rendement uit het verleden (Startdatum: 01/06/2009)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
8,17	3,81	4,37	4,25

Emerging Markets Fund

Emerging Markets Fund belegt ten minste 70 % van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die gevestigd zijn, of voornamelijk economisch actief zijn in opkomende markten. Er kan ook belegd worden in aandeleneffecten van bedrijven die gevestigd zijn, 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 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

Emerging Markets Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuaireel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
23,28	12,42	15,97	7,21

Global Allocation Fund

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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Global Allocation Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuaireel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
18,77	4,74	6,08	3,52

Investissement Fund

Investissement Fund richt zich tot de dynamische belegger. Het belegt minstens 60 % van de nettoactiva in internationale aandelen. De beleggingsstrategie heeft a priori geen beperkingen op 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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Investissement Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuaireel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
35,17	12,00	9,83	7,51

Patrimoine Fund

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

afgaande 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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Patrimoine Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 15/02/2011)

actuaireel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
10,68	2,25	1,84	1,71

Sécurité Fund

De portefeuille van 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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Sécurité Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuaireel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
0,44	-0,47	-0,34	0,03

European Growth Fund

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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020
Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

European Growth Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-5,24	1,39	3,62	4,40

Agressor Fund

Agressor Fund richt zich tot de zeer dynamische belegger. Het beoogt rendement op lange termijn door, via aandelselectie 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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 03/11/2020

Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

Agressor Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 25/11/2011)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-7,62	-8,63	-2,76	1,89

Activ Fund

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 kapitaal-aangroei. Het fonds kan ook liquiditeiten aanhouden. Het fonds wordt uitgedrukt in euro doch de beleggingen zullen in CHF gebeuren, zonder afdekking van het wisselrisico.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Activ Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 22/01/2013)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-8,72	1,40	0,94	1,54

Systematic Balanced Fund

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 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Systematic Balanced Fund: rendement uit het verleden
(startdatum: 01/11/2016)

actuarieel rendement (op jaarbasis) d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-0,67	-0,53	-	0,77

Euro Cash Fund

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 5 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020

Het fonds is geschikt voor zeer defensieve beleggers.

Euro Cash Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 01/06/2009)

actuarieel rendement d.d. 02/03/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-0,85	-0,85	-0,86	-0,78

Defensive Portfolio Fund

Defensive Portfolio Fund richt zich op de voorzichtige belegger. Het belegt wereldwijd hoofdzakelijk in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE), alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB), aandelen en obligaties waardoor een brede risicospreiding ontstaat. Minimaal 15 % en maximaal 50 % van de portefeuille zal worden belegd in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB. Maximaal 30 % mag worden belegd in deelbewijzen van AICB's. Zowel met het oog op de indekking van de risico's als ter verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen kan in beperkte mate worden gebruikgemaakt van derivaten. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling. Dit fonds kan enkel gekozen worden in de producten Save Plan Fiscaal, IPT en POZ.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020

Het fonds is geschikt voor conservatieve beleggers.

Defensive Portfolio Fund: rendementen uit het verleden
(Startdatum: 23/09/2015)

actuarieel rendement (op jaarbasis) d.d. 23/02/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
1,06	1,36	1,40	0,59

Balanced Portfolio Fund

Balanced Portfolio Fund richt zich op de evenwichtige belegger. Het belegt wereldwijd hoofdzakelijk in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE), alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB), aandelen en obligaties waardoor een brede risicospreiding ontstaat. Minimaal 30 % en maximaal 75 % van de portefeuille zal worden belegd in aandelen (direct of indirect), beursgenoteerd vastgoed of indirect in grondstoffen en edele metalen via andere ICBE of AICB. Maximaal 30 % mag worden belegd in deelbewijzen van AICB's. Zowel met het oog op de indekking van de risico's als ter verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen kan in beperkte mate worden gebruikgemaakt van derivaten. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling. Dit fonds kan enkel gekozen worden in de producten Save Plan Fiscaal, IPT en POZ.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 19/05/2020

Het fonds is geschikt voor evenwichtige beleggers.

Balanced Portfolio Fund: rendementen uit het verleden (Startdatum: 19/05/2020)

actueel rendement (op jaarbasis) d.d. 23/02/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-	-	-	3,69

Growth Portfolio Fund

Growth Portfolio Fund richt zich tot de dynamische belegger die aangroei van zijn vermogen nastreeft en daarbij de nodige risico's wil nemen. Het belegt wereldwijd hoofdzakelijk in instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE), alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB), aandelen en obligaties waardoor een brede risicospreiding ontstaat. 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. Maximaal 30 % mag worden belegd in deelbewijzen van AICB's. Zowel met het oog op de indekking van de risico's als ter verwezenlijking van de beleggingsdoelstellingen kan in beperkte mate gebruikgemaakt worden van derivaten. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling. Dit fonds kan enkel gekozen worden in de producten Save Plan Fiscaal, IPT en POZ.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 28/04/2020

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

Growth Portfolio Fund: rendementen uit het verleden zijn (Startdatum: 23/09/2015)

actueel rendement (op jaarbasis) d.d. 23/02/2021 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
3,68	3,87	4,29	3,13

De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Best of Econopolis Defensive Fund

Best of Econopolis Defensive Fund werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance 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.

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

- 70 % in het Econopolis Patrimonial Sustainable Fund
- 10 % in het Econopolis Patrimonial Emerging Fund
- 20 % in het Econopolis Smart Convictions Fund

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 23/01/2021

Het fonds is geschikt voor voorzichtige beleggers.

Dit fonds kan enkel gekozen worden in het product IPT.

Best of Econopolis Defensive Fund: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 02/03/2021

Best of Econopolis Dynamic Fund

Best of Econopolis Dynamic Fund werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance 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.

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

- 45 % in het Econopolis Smart Convictions Fund
- 35 % in het Econopolis Sustainable Equities Fund
- 10 % in het Econopolis Patrimonial Emerging Fund
- 10 % in het Econopolis Exponential Technologies Fund

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 23/01/2021

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

Dit fonds kan enkel gekozen worden in het product IPT.

Best of Econopolis Dynamic Fund: rendementen uit het verleden nog niet beschikbaar d.d. 02/03/2021

Beleggingsbeleid van de onderliggende fondsen:*Econopolis Patrimonial Sustainable Fund:*

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.

Econopolis Patrimonial Emerging Fund:

Het compartiment kan beleggen in effecten die worden geselecteerd op basis van voortdurende financiële evaluaties, analyses van de macro-economische omgeving en het specifieke profiel van de emittent, toekomstige ontwikkelingen enz.

Het beleggingsbeleid van het compartiment steunt op drie hoekstenen, zowel wat de selectie van aandelen als van obligaties betreft: een gedisciplineerde stapsgewijze aanpak in het onderzoek en de analyse door de vermogensbeheerder, een unieke niet-gebenchmarkte filosofie en het belang van veldonderzoek.

Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Econopolis Smart Convictions Fund:

Het fonds kan meer dan 50 % van zijn netto activa 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.

Econopolis Sustainable Equities Fund:

Het fonds investeert voornamelijk in aandelen en aandelen-effecten 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.

Econopolis Exponential Technologies:

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.

Meer info?

De meest recente informatie kunt u raadplegen op www.baloise.be.

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze infoches tweede pijler en de Financiële infofiche. Het moet dan ook steeds worden samengelezen met de wettelijke informatie van deze infoches tweede pijler en de Financiële infofiche, die gratis beschikbaar zijn op onze website www.baloise.be.