

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Exquis Global Fund van Baloise Belgium nv (hierna "Baloise").
Voor nadere informatie kunt u bellen met +32 3 247 21 11 of de website www.baloise.be
Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. www.fsma.be
Dit specifieke Informatiedocument is opgemaakt op 10.05.2023.

Wat is dit voor een product?

Beleggingsbeleid

Dit fonds belegt in ondernemingen overal ter wereld die zich in een herstelsituatie bevinden en waarvan wordt uitgegaan dat zij het potentieel bieden om beter te presteren dan het marktgemiddelde. Onder ondernemingen in herstelsituatie wordt verstaan, ondernemingen waarvoor de marktwaarde geacht wordt uitzonderlijk negatief te zijn en waarvan om die reden wordt verwacht dat zij de mogelijkheid hebben om een performance boven het marktgemiddelde te behalen. Ten minste 67 % van het totaal vermogen zal worden belegd in aandelen en aandelengerelateerde effecten van grote, middelgrote en kleine ondernemingen die zich in zo een herstelsituatie bevinden.

Aandelenposities in deze ondernemingen kunnen worden ingenomen via beleggingen in aandelen, certificaten van aandelen, warrants en andere participatierechten. In beperkte mate kunnen ook aandelenposities ingenomen worden via beleggingen in converteerbare effecten, index-, participatie- en aandelengerelateerde producten. Aanvullend kunnen vast- en variabelrentende schuldbewijzen worden aangehouden. Het fonds kan ook beleggen in ICBE's en andere collectieve beleggingsinstellingen. Met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer en het afdekken van risico's mag het fonds eveneens beleggen in afgeleide financiële instrumenten. Voor een efficiënt portefeuillebeheer mag ook gebruik gemaakt worden van technieken en instrumenten met betrekking tot overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten.

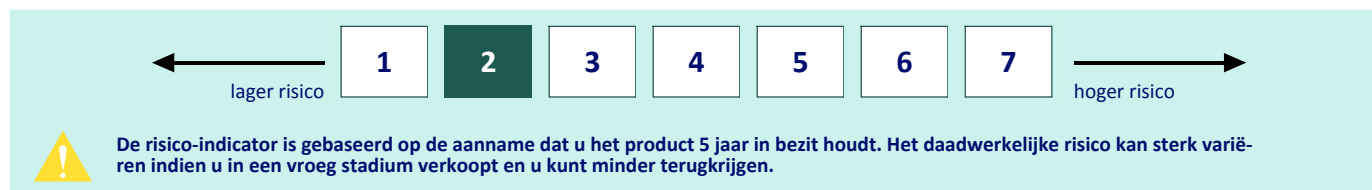
De aanbevolen periode van bezit is 5 jaar.

Beoogde retailbelegger

Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en/of praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen en die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds zonder kapitaalsbescherming. De beoogde retailbelegger beschikt over een beleggingshorizon van tenminste de aanbevolen periode van bezit van dit fonds en is bereid om een beleggingsrisico te dragen dat overeenstemt met de samenvattende risico-indicator.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse.

:		5 jaar 10.000,00 EUR	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Stress Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.756,10 EUR	9.756,10 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,49 %	-0,49 %
Ongunstig Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.756,10 EUR	9.756,10 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,49 %	-0,49 %
Gemiddeld Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.756,10 EUR	9.756,10 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,49 %	-0,49 %
Gunstig Scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.756,10 EUR	9.756,10 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,49 %	-0,49 %

De verschillende scenario's geven weer hoe uw belegging zich zou kunnen ontwikkelen. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden met betrekking tot de waardeschommelingen van deze belegging. Zij vormen geen precieze indicatie. Wat u zult ontvangen, is afhankelijk van de ontwikkeling van de markt en hoe lang u de belegging of het product in bezit houdt.

Het stress scenario geeft weer wat u zou kunnen ontvangen onder extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de mogelijkheid dat wij u niet zouden kunnen betalen.

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de door u te ontvangen bedragen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen en Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen en Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen en

Wat gaat deze belegging me kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De tabel geeft de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende kosten te dekken en het effect hiervan op uw rendement. De bedragen geven het bereik aan waarbinnen de cumulatieve kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000,00 EUR inlegt.

- wanneer men na een jaar uitstapt;
- bij uitstappen na de helft van de aanbevolen periode;
- bij uitstappen aan het einde van de aanbevolen periode.

Deze getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bv het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop), voorts kunnen ze in de toekomst veranderen.

10.000,00 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaren
Totale kosten	243,90 EUR	243,90 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,44 %	0,49 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Instapkosten		0 EUR
Uitstapkosten		0 EUR
		0 EUR
Andere lopende kosten	de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0 EUR
		0 EUR

Andere nuttige informatie

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u hier andere informatie die niet als dusdanig is opgenomen in het essentiële-informatiedocument, maar die belangrijk is voor een goed en volledig begrip van Invest.

Garantieperiode Tak 21

- Eerste garantie periode

Indien de polis geheel of gedeeltelijk in tak21 wordt opgestart, begint de eerste garantieperiode op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Valt de aanvangsdatum op de eerste dag van de maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

In geval van een bijstorting of een overstap uit tak23, gaat de eerste garantieperiode in op de dag waarop het bedrag van de bijstorting of overstap in tak21 toekomt en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand die volgt op de maand van die bijstorting of overstap. Komt het bedrag echter toe op de eerste van de maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

Als tijdens de eerste garantieperiode een volledige uitstap uit tak21 plaatsvindt, geeft een nieuwe instap in tak21, opnieuw aanleiding tot de start van een eerste garantieperiode.

- Volgende garantie periode

Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na aanvang.

Jaarlijkse informatie

Jaarlijks sturen wij u een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld, als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

Het beheerreglement van de tak23-fondsen kunt u terugvinden op www.baloise.be.

Duurzaamheid

Duurzaamheid betekent voor Baloise dat we op een verantwoorde en toekomstgerichte manier zakendoen en focussen op de meerwaarde die we creëren met ons dagelijks werk. Ons model voor waardecreatie, dat geldt voor heel de Baloise Groep, ligt volledig in lijn met ons bedrijfsmodel en biedt een globale visie op duurzaamheid. Dit model illustreert hoe Baloise duurzame meerwaarde creëert uit verschillende bronnen - werknemers, klanten, de maatschappij, het milieu, partners en investeerders.

U vindt meer gedetailleerde uitleg op onze website www.baloise.be/nl/sustainability.