

Beleggingsfondsen

Technische fiche

Dit overzicht van tak23-fondsen maakt integraal deel uit van de Financiële infofiche Save Plan en van de Technische fiches IPT, VAPZ, Sociaal VAP, Riziv.

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
6,76	4,87	5,02	5,97

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
3,35	3,47	5,15	4,60

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
23,88	6,78	-	3,78

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 gelijkaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
8,80	1,99	-	2,70

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
2,23	1,70	-	4,55

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 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 gelijkwaardige doelstelling.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-1,77	0,57	2,20	1,51

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers.

Sécurité Fund: rendement uit het verleden

(Startdatum: 22/01/2013)

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-1,05	-0,10	-	0,28

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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

European Growth Fund: rendement uit het verleden

(Startdatum: 22/01/2013)

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
6,16	6,39	-	7,22

Agressor Fund

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 40 % 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 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor zeer dynamische beleggers.

Agressor Fund: rendement uit het verleden

(Startdatum: 25/11/2011)

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
8,10	6,52	8,09	7,79

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. Met het oog op de realisatie van de beleggingsdoelstellingen worden de nettopremies belegd in het fonds BFI Activ (CHF) dat uitgedrukt is in Zwitserse Frank.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 ③ 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-2,94	1,72	-	1,76

C-Quadrat Arts Balanced Fund

Het C-Quadrat Arts Balanced Fund richt zich tot de neutrale belegger. Het belegt als dakfonds (d.i. een fonds van fondsen) wereldwijd in aandelen, obligaties, geldmarkten en fondsen die in één van de voorgaande beleggen. Het streeft naar de best mogelijke potentiële return in lijn met de financiële markten. Binnen dit fonds wordt voor maximaal 60 % belegd in aandelen, aandelenfondsen of gelijkaardige titels. Dit percentage kan tot 0 % teruggebracht worden om de risico's in te perken. De beleggingskeuze wordt gemaakt aan de hand van een wiskundig model dat trends analyseert en daarvan gebruik maakt om de winst te maximaliseren en het verlies te minimaliseren.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 ③ 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor neutrale beleggers.

C-Quadrat Arts Balanced Fund: rendement uit het verleden
(Startdatum: 01/11/2016)

actuarieel rendement (op jaarbasis) d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
4,97	-	-	4,82

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: minimaal 2 jaar.

Risicoklasse: ① 2 3 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor zeer defensieve beleggers.

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

actuarieel rendement d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
-0,95	-0,72	-0,54	-0,75

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 dekking 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 het product IPT.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 ② 3 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor conservatieve beleggers.

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

actuarieel rendement (op jaarbasis) d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
2,28	-	-	0,27

Growth Portfolio Fund

Growth Portfolio Fund richt zich tot de dynamische belegger die aangroeivan 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 dekking 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 het product IPT.

Beleggingshorizon: minimaal 8 jaar.

Risicoklasse: 1 2 ③ 4 5 6 7 sinds 01/01/2018

Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers.

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

actuarieel rendement (op jaarbasis) d.d. 31/12/2017 (%)			
1 jaar	3 jaar	5 jaar	sinds start
5,61	-	-	3,30

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

Meer info?

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

Dit document bevat detailinformatie die integraal deel uitmaakt van onze Financiële bijsluiter. Het moet dan ook steeds worden samengelezen met de wettelijke informatie van onze Financiële bijsluiter Save Plan, die gratis beschikbaar is op onze website www.baloise.be.