



Van Lanschot profielfondsen individueel fiscaal sparen

Van Lanschot is de grootste **onafhankelijke private bank** van de Benelux en beheert meer dan 100 miljard euro.

Cornelis van Lanschot legde in 1737 in 's-Hertogenbosch het fundament voor de huidige beursgenoteerde wealth manager. De eerste, bewaard gebleven, effectennota dateert van 1784 en betreft de aankoop van drie obligaties.

- Op 1 juli 1991 opende Van Lanschot in Antwerpen aan de Jan van Rijswijcklaan de eerste vestiging op Belgisch grondgebied. In 1995 werd ook een vestiging operationeel in Turnhout, in 1996 in Lanaken en in 1997 in Gent. Maak kennis met Van Lanschot in België op www.vanlanschot.be
- Van Lanschot nam op 2 januari 2007 Kempen & Co over om de positie voor de doelgroepen vermogende particulieren, institutionele beleggers, ondernemingen en ondernemers verder te versterken.

Door de gedeelde beleggingsfilosofie en -methodiek binnen de Van Lanschot Kempen Groep, konden de specialisten van Van Lanschot zeer performante portfoliofondsen ontwikkelen die aansluiten bij de verschillende klantenprofielen. Het kwalitatief beleggingsproces heeft een wereldwijde spreiding en een lichte tilt naar Europa.

Het principe van 'earning more by losing less' staat centraal. Het vermijden van grote verliezen is een belangrijke voorwaarde voor een optimaal rendement.

Duurzaam beleggen

Deze beleggingsoplossingen zijn **duurzaam** en dragen bij aan de Sustainable Development Goals van de VN. Bij duurzaam beleggen speelt naast het financieel rendement ook de invloed op mens, milieu en maatschappij een belangrijke rol. Deze parameter is essentieel voor Van Lanschot en heel de bedrijfsfilosofie is erop geënt, het mag dan ook niet verbazen dat de fondsen over bijna alle mogelijke duurzaamheidlabels beschikken (bijv. Febelfin-label en Forum Ethibel-label).

De doelstelling van de fondsbeheerder van deze profielfondsen is om te beleggen in bedrijven met een marktconforme notering, maar met een hogere rendementsmarge en een lagere nettoschuldgraad.

Het duurzame fondsbeheer in detail

Alle fondsbeheerders doen een uitgebreide duurzaamheidsscreening.

Zij werken hoofdzakelijk binnen het universum van de United Nations Global Compact (UNGC) en de Principles for Responsible Investment (PRI). Samen met de Guiding Principles on Business and Human Rights (HR) bevatten deze raamwerken de belangrijkste thema's voor een verantwoord beleggingsproces. Deze duurzaamheidsprincipes zijn vertaald in meer dan 100 internationale verdragen en conventies.

- Men onderzoekt, met de hulp van **MSCI ESG Research**, of alle activa waarin men wenst te beleggen, deze verdragen en conventies respecteren.
- Naast deze preventieve screening, gaan ze ook consequent de **dialogo** aan met bedrijven waarin ze willen beleggen.
- Bovendien wordt ook de **exclusielijst** van controversiële wapens gevolgd: antipersoonsmijnen, kernkoppen, clustermunities, chemische en biologische wapens.

3 profielfondsen in het gamma van Baloise Insurance

Defensive Portfolio Fund	Balanced Portfolio Fund	Growth Portfolio Fund
(Risicoklasse 3) is een gemengd fonds dat minimaal 15 % en maximaal 50 % belegt in:	(Risicoklasse 3) is een gemengd fonds dat minimaal 30 % en maximaal 75 % belegt in:	(Risicoklasse 4) is een gemengd fonds dat minimaal 45 % en maximaal 100 % belegt in:

- aandelen (direct of indirect);
- beursgenoteerd vastgoed;
- indirecte investeringen in grondstoffen en edele metalen via ICB/AICB, conform de Belgische wetgeving.

Maximaal 30 % mag belegd worden in AICB's.

ICB = Instelling voor Collectieve Belegging

AICB = Alternatieve Instelling voor Collectieve Belegging

De overige activa worden belegd in geldmarktinstrumenten, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties (minstens investment grade, BBB- bij S&P) en andere schuldinstrumenten.

Schematisch

		Defensive Portfolio Fund	Balanced Portfolio Fund	Growth Portfolio Fund
aandelen vastgoed grondstoffen edele metalen	minimum	15 %	30 %	45 %
	maximum	50 %	75 %	100 %
geldmarktinstrumenten overheidsobligaties bedrijfs- obligaties andere schuldinstrumenten	minimum	50 %	25 %	0 %
	maximum	85 %	70 %	55 %

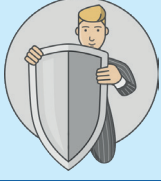
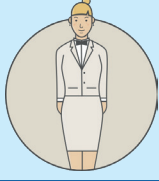


Hoe werkt dat in het Baloise Insurance-gamma?

Om professioneel en passend advies te kunnen geven, moet u, naast de verlangens en behoeften van uw klant, ook zijn kennis en ervaring, financiële situatie, spaar- en beleggingsdoelstelling en zijn risicogevoeligheid kennen.

De profieltest (<https://profieltest.baloise.be>) is hierbij een ideaal hulpmiddel. Die tool stelt u in staat om na een diepgaand gesprek, op een objectieve manier samen met uw klant zijn risicoprofiel te bepalen. Zo krijgt u een eerste indruk van welk type spaarder of belegger uw klant is. Bovendien geeft de tool op basis van de ingevoerde gegevens een indicatie van het type beleggingsproducten dat in aanmerking kan komen voor die klant en in welke verhouding ze in de portefeuille kunnen worden opgenomen.

Hieronder reikt Baloise Insurance u een mogelijke oplossing aan om op basis van o.a. het bekomen risicoprofiel een concreet beleggingsaanbod te formuleren voor **individueel fiscaal sparen**.

Dit is slechts een eerste high-levelindicatie die uiteraard, samen met de klant, nog grondig moet worden geëvalueerd en verfijnd tot een echt gepersonaliseerd spaar- of beleggingsadvies.

	 Defensief (risicoprofiel 1)	 Neutraal (risicoprofiel 2)	 Evenwichtig (risicoprofiel 3)	 Dynamisch (risicoprofiel 4)
tak21-rekening	75 %	0 %	0 %	0 %
tak23-fonds	25 % Defensive Portfolio Fund	100 % Defensive Portfolio Fund	100 % Balanced Portfolio Fund	100 % Growth Portfolio Fund

Met die samenstelling zal de klant steeds een blootstelling hebben (aan aandelen, vastgoed, grondstoffen, edele metalen, ...) volgens een strategie die klopt met zijn voorkeuren, kennis en behoeften.

Dit document is uitsluitend bestemd voor professionele verzekeringstussenpersonen. Het is niet toegelaten om dit document (of een deel ervan) door elektronische middelen of andere middelen te verspreiden onder prospecten of niet-professionele klanten.