

# Fonds de placement

## Fiche technique

Cet aperçu des fonds Branche 23 fait partie intégrante des Fiche info financière Save Plan et des Fiches techniques EIP, PLCI, PLC Sociale et INAMI.

### European Equity Fund

European Equity Fund investit dans des actions européennes cotées aux capitalisations boursières plus importantes des bourses européennes. Les investissements en actions libellées en devises faibles seront évités tant que possible.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018

Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

**European Equity Fund:** rendement historique  
(Date de création: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
6,76	4,87	5,02	5,97

### Global Opportunities Fund

Global Opportunities Fund constitue un portefeuille mondial regroupant différents instruments financiers dans lequel une gestion active est assurée par une anticipation des opportunités de marché changeantes. Le fonds peut investir en actions, obligations, obligations convertibles, options, OTC, notes, instruments sur taux d'intérêt, fonds, trackers, liquidités et autres titres autorisés. Lors de l'optimisation de la gestion, les conditions de marché peuvent donner lieu à la conservation de positions de liquidités importantes.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018

Ce fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

**Global Opportunities Fund:** rendement historique  
(Date de création: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
3,35	3,47	5,15	4,60

### Emerging Markets Fund

Emerging Markets Fund investit au moins 70 % de ses actifs totaux en titres d'actions (par exemple des actions) d'entreprises qui sont établies ou principalement actives économiquement dans des marchés émergents. Il peut aussi être investi dans des titres d'action d'entreprises établies ou principalement actives économiquement dans des marchés développés mais qui ont des activités d'entreprise considérables dans des marchés émergents. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018

Ce fonds s'adresse à l'investisseur très dynamique.

**Emerging Markets Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
23,88	6,78	-	3,78

### Global Allocation Fund

Global Allocation Fund investit, dans des circonstances de marché normales partout dans le monde, au moins 70 % de ses actifs totaux en titres d'actions et en titres à taux d'intérêt fixes. Les titres à taux d'intérêt fixe comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire, émis par des Etats et des entreprises. Il peut également entretenir des dépôts et des liquidités. Le fonds vise à investir dans des entreprises sous-évaluées. Le risque du taux de change entre l'euro et le dollar US est couvert. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018

Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

**Global Allocation Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
8,80	1,99	-	2,70

### Investissement Fund

Investissement Fund s'adresse à l'investisseur dynamique. Il investit au moins 60 % des actifs nets dans des actions internationales. La stratégie d'investissement n'a a priori pas de contrainte en matière de répartition sectorielle, géographique, de type ou de taille des valeurs.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

**Investissement Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
2,23	1,70	-	4,55

### Patrimoine Fund

Patrimoine Fund s'adresse à l'investisseur neutre. Patrimoine Fund investit dans des actions internationales, sur les marchés financiers du monde entier. Il vise un rendement absolu et régulier via une gestion active sans contraintes préalables en matière de répartition géographique, ou de secteur d'investissement. Afin de limiter les risques de fluctuations de capital, 50 % au minimum des actifs sont investis de manière permanente dans des produits du type obligation ou marché monétaire.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

**Patrimoine Fund:** rendement historique  
(Date de création: 15/02/2011)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
-1,77	0,57	2,20	1,51

### Sécurité Fund

Le portefeuille de Sécurité Fund consiste principalement en obligations, reconnaissances de dette et instruments de marché monétaire exprimés surtout en euros ainsi qu'en obligations avec un taux d'intérêt variable. La moyenne pondérée des classements des investissements en obligations obtient au moins un score "investment grade" (c'est-à-dire un classement BBB/Baa3 selon les agences de notation). La part des obligations obtenant un score plus bas que "investment grade" est limitée à 10 % des actifs nets. La durée du portefeuille se trouve entre -3 et +4.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur défensif.

**Sécurité Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
-1,05	-0,10	-	0,28

### European Growth Fund

European Growth Fund est le fonds de sélection d'actions par excellence. Le portefeuille est purement établi sur la base de la sélection des actions individuelles avec un haut potentiel, sans limitations d'investissement. Le fonds investit principalement dans des entreprises notées dans des bourses européennes.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur très dynamique.

**European Growth Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
6,16	6,39	-	7,22

### Agressor Fund

Agressor Fund s'adresse à l'investisseur très dynamique. Il vise un rendement à long terme en investissant surtout sur les marchés des actions européens par le biais d'une sélection d'actions et du trading. Le fonds investit surtout en small caps, mid caps et large caps de tous les secteurs, 60 % des actifs au minimum étant investis dans des actions européennes et 10 % au maximum dans des actions non européennes. Le fonds peut investir 40 % au maximum en obligations et instruments monétaires.

Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur très dynamique.

**Agressor Fund:** rendement historique  
(Date de création: 25/11/2011)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
8,10	6,52	8,09	7,79

### Activ Fund

Activ Fund investit dans un portefeuille réparti partout dans le monde d'obligations d'émetteurs principalement européens avec une haute solvabilité ainsi qu'en actions d'entreprises de pointe. Le fonds investit au maximum 40 % en actions (ce pourcentage peut provisoirement être dépassé en fonction de la situation du marché). Il vise donc surtout le rendement mais offre également la possibilité de réaliser une croissance de capital moyenne.

Le fonds peut aussi maintenir des liquidités.

En vue de la réalisation des objectifs d'investissement, les primes nettes sont investies dans le fonds BFI Activ (CHF) exprimé en francs suisses.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

**Activ Fund:** rendement historique  
(Date de création: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
-2,94	1,72	-	1,76

### C-Quadrat Arts Balanced Fund

Le C-Quadrat Arts Balanced Fund s'adresse à l'investisseur neutre. Le fonds investit comme fonds de fonds partout dans le monde dans des actions, obligations, marchés monétaires et dans des fonds qui investissent dans un des éléments précités. Il vise les meilleures perspectives de rendement, en accord avec les marchés financiers. Au maximum 60 % de ce fonds est investi dans des actions, des fonds d'actions ou dans des titres équivalents. Ce pourcentage peut être ramené à 0 % pour limiter les risques. Le choix d'investissement s'appuie sur un modèle mathématique qui analyse des tendances et qui les utilise pour maximiser le profit et pour réduire au maximum les pertes.

**Horizon de placement:** au moins 8 ans.

**Classe de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

**C-Quadrat Arts Balanced Fund:** rendement historique  
(date de création: 01/11/2016).

Rendement actuariel (sur base annuelle) d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
4,97	-	-	4,82

### Euro Cash Fund

Euro Cash Fund s'adresse à l'investisseur prudent au profil de risque bas. Il investit principalement dans des instruments de trésorerie libellés en euros dont la durée est de moins d'un an et dans des liquidités. La gestion tend vers un produit qui se rapproche étroitement de celui du marché monétaire.

**Horizon d'investissement:** au minimum 2 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur très défensif.

**Euro Cash Fund:** rendement historique  
(Date de création: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
-0,95	-0,72	-0,54	-0,75

### Defensive Portfolio Fund

Ce fonds s'adresse à l'investisseur prudent. Il investit mondialement dans des organismes de placement collectif et valeurs mobilières (OPCVM), des organismes de placement collectif alternatifs (OPCA), des actions et des obligations et créant ainsi une répartition étendue des risques. Au moins 15 % et un maximum de 50 % du portefeuille sera investi dans des actions (de façon directe ou indirecte), de l'immobilier coté en bourse ou des investissements indirects en matières premières et métaux précieux en utilisant d'autres OPCVM ou OPCA. 30 % au maximum peuvent être investis dans des parts d'OPCA. Afin de couvrir les risques et de réaliser les objectifs d'investissement, le portefeuille peut également contenir, dans une mesure limitée, des dérivés. Le fonds est géré de façon active. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

Ce fonds ne peut être choisi que dans le produit EIP.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur conservateur.

**Defensive Portfolio Fund:** rendement historique  
(Date de création: 23/09/2015)

Rendement actuariel (sur une base annuelle) d.d. 31/12/2017 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
2,28	-	-	0,27

### Growth Portfolio Fund

Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique visant une augmentation de sa fortune. À cette fin, il est prêt à prendre les risques nécessaires. Il investit mondialement dans des organismes de placement collectif et valeurs mobilières (OPCVM), des organismes de placement collectif alternatifs (OPCA), des actions et des obligations et créant ainsi une répartition étendue des risques. Au moins 45 % et un maximum de 100 % du portefeuille sera investi dans des actions (de façon directe ou indirecte), de l'immobilier coté en bourse ou des investissements indirects en matières premières et métaux précieux en utilisant d'autres OPCVM ou OPCA. 30 % au maximum peuvent être investis dans des parts d'OPCA. Afin de couvrir les risques et de réaliser les objectifs d'investissement, le portefeuille peut également contenir, dans une mesure limitée, des dérivés. Le fonds est géré de façon active. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

Ce fonds ne peut être choisi que dans le produit EIP.

**Horizon d'investissement:** au minimum 8 ans.

**Catégorie de risque:** 1 2 3 4 5 6 7 depuis 01/01/2018  
Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

**Growth Portfolio Fund:** rendement historique  
(Date de création: 23/09/2015)

<b>Rendement actuariel (sur une base annuelle) d.d. 31/12/2017 (%)</b>			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
5,61	-	-	3,30

Les rendements du passé n'offrent aucune garantie pour l'avenir.

Plus d'infos?  
Consultez les informations les plus récentes sur  
[www.baloise.be](http://www.baloise.be).

Ce document contient des informations détaillées qui font partie intégrante de notre Notice financière. Il doit donc toujours être lu en parallèle avec les informations légales de notre Notices financières Save Plan, qui est gratuitement disponible sur notre site web [www.baloise.be](http://www.baloise.be).