

Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Aanvullend Pensioen – POZ

Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen – natuurlijke personen

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat naast het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **26/05/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct

het aanvullend
pensioenproduct:

Aanvullend Pensioen – POZ
(Product naam: TALK-POZ-AV-01072018)

beheerd door:

Baloise Belgium nv
KBO-nummer 0400.048.883
Verzekeringsonderneming
City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België

Wie kan aansluiten?

De pensioenovereenkomst voor Zelfstandig natuurlijke personen is bestemd voor **zelfstandigen die hun activiteiten buiten het kader van een vennootschap uitoefenen**. Zowel zelfstandigen in hoofdberoep als in bijberoep komen in aanmerking. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd bent die minstens gelijk zijn aan de minimumbijdrage voor een zelfstandige in hoofdberoep. Ook meewerkende echtgenoten (of wettelijk samenwonende partners) en helpers kunnen een POZ-overeenkomst onderschrijven. Startende bijberoepers kunnen geen POZ-overeenkomst onderschrijven.

Wat voorziet dit product?

Bij pensionering:

Via het aanvullend pensioen - POZ bouwt u zelf een aanvullend pensioen op. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen u betaalt, hoe lang u bijdraagt en van het rendement.

U kan uw aanvullend pensioen opbouwen met;

- een **gewaarborgde rentevoet** (tak21). Er kan jaarlijks een variabele winstdeelname toegekend worden, die kan geïnvesteerd worden in tak21 of een tak23 fonds.

	• een beleggingsfonds (tak23). Deze fondsen streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar we geven geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. U draagt het financiële risico. In functie van uw persoonlijk beleggingsprofiel hebt u de keuze uit fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, obligaties, aandelen én obligaties, thesaurie-instrumenten of in aandelen, obligatie- en monetaire fondsen. De beschikbare fondsen vindt u op de website van Baloise of via uw makelaar. Er is geen standaardoptie. Uw keuze en de toepasselijke strategie kan u met uw makelaar bepalen in functie van uw risicoprofiel.
Bij overlijden:	Het product voorziet een overlijdensdekking, zijnde minstens de pensioenreserve die u bij overlijden al heeft opgebouwd. U kan kiezen voor een andere overlijdensdekking uit 5 opties: • de opgebouwde pensioenreserve, maar steeds minstens de som van de reeds gestorte premies voor de hoofdwaarborgen (exclusief premietaksen); • de opgebouwde pensioenreserve met als minimum een vast kapitaal naar keuze; • een vast kapitaal naar keuze bovenop de opgebouwde pensioenreserve; • de opgebouwde pensioenreserve met als minimum een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening) • een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening) bovenop de opgebouwde pensioenreserve. De premie daarvoor wordt jaarlijks ingehouden op uw opgebouwde pensioenreserve. De dekking eindigt niet automatisch bij stopzetting van de bijdragebetaling. De dekking overlijden heeft impact op de opbouw van het aanvullend pensioen: een hogere dekking kiezen heeft een lager pensioenkapitaal tot gevolg. Bijkomend kan een aanvullende verzekering in geval van overlijden door een ongeval (of specifiek verkeersongeval) onderschreven worden. De dekking overlijden door (verkeers)ongeval heeft geen impact op de opbouw van het aanvullend pensioen. Er is geen standaard begunstigingsvolgorde. U kiest bij onderschrijving de begunstigde(n) van het kapitaal overlijden. U kan deze steeds wijzigen.
Bij arbeidsongeschiktheid:	U kan bijkomend kiezen om een waarborg 'premieterugbetaling' bij arbeidsongeschiktheid toe te voegen aan uw aanvullend pensioenplan. Indien u arbeidsongeschikt wordt zal Baloise in dat geval de premie van uw contract terugbetalen en bouwt u dus verder pensioen op. U kan bijkomend kiezen om een waarborg 'rente' bij arbeidsongeschiktheid toe te voegen aan uw aanvullend

	pensioenplan. Hierbij betaalt Baloise bij uw arbeidsongeschiktheid deze rente als vervangingsinkomen. U ontvangt een rente in verhouding tot uw arbeidsongeschiktheid en dit vanaf minimum 25% arbeidsongeschiktheid. U bekomt de volledige arbeidsongeschiktheid rente vanaf 67% arbeidsongeschiktheid. U kan hierbij kiezen om deze waarborg te nemen in geval van ziekte of in geval van ziekte en ongeval. Voorts kan u kiezen om deze rente een constant bedrag te laten zijn, om deze rente te laten toenemen met 2% tijdens een eventuele uitkering, of om deze rente jaarlijks met 2% te laten stijgen gedurende heel de looptijd. U kiest ook de eigen risicotermijn. Uw keuzes kan u met uw makelaar bepalen in functie van de gewenste dekking. De dekkingen bij arbeidsongeschiktheid hebben geen impact op de opbouw van het aanvullend pensioen.
--	--

Hoeveel kunt u bijdragen?

De bijdragen die u stort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van 30% van de bijdragen, zolang u de '80 procent-regel' respecteert. Kortweg houdt deze regel in dat uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen samen, niet meer mogen bedragen dan **80% van uw beroepsinkomen**. Op de bijdrage voor pensioen en overlijden en op de premies voor een aanvullende waarborg bij overlijden door een (verkeers)ongeval is geen premietaks verschuldigd. Op de premies voor aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid bedraagt de premietaks 9,25 %. De **minimale premie** (de bijdrage pensioen/overlijden plus de premies voor de eventuele aanvullende waarborgen en de premietaksen) **bedraagt 600 euro per jaar**. U kan de bijdrage maandelijks, 3-maandelijks, 6-maandelijks of jaarlijks betalen. U kan kiezen voor een vaste premie of om deze jaarlijks te laten aanpassen naar het fiscaal maximum.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd ?	Baloise beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd en/of (één of meerdere) beleggingsfonds(en), ook tak 23 genoemd. Als u kiest voor: • Tak21: Baloise biedt u een gewaarborgde rentevoet tot de voorziene pensioenleeftijd. Deze bedraagt op dit ogenblik 2,00 %. De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing. Als haar resultaten het toelaten, kan Baloise een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.
--	--

	Om in aanmerking te komen voor winstdeelname moet de overeenkomst in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor we een winstdeelname toekennen. Daarnaast dient u minstens 500 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaarborgen storten of de opgebouwde reserves bedragen op 31/12 minstens 10.000 EUR. Deze voorwaarden kunnen in de loop van de overeenkomst gewijzigd worden door de pensioeninstelling. De toegekende winstdeelnames worden geïnvesteerd ofwel in de tak21-rekening ofwel in een beleggingsfonds. • Tak23: Baloise beheert het pensioenplan in een verzekeringsproduct verbonden met één of meerdere beleggingsfondsen, ook tak23 genoemd. Zij belegt de bijdragen zo goed mogelijk. Er wordt geen vast rendement gewaarborgd: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.
Hoe worden de pensioenreserves belegd ?	U kiest één of een combinatie van deze takken. • Tak21: Baloise kiest voor een veilig beleggingsbeleid. De financiële activa die de tak21 reserves dekken bestaan hoofdzakelijk uit obligaties die gegarandeerd worden door de overheid. U hebt ook de mogelijkheid om te kiezen tussen verschillende fondsen (tak23) om de jaarlijkse winstdeelname in te investeren. Er is geen standaardoptie. • Tak23: Baloise biedt u de mogelijkheid om te kiezen tussen verschillende beleggingsopties. De keuze maakt u bij onderschrijving van het contract en kan u herzien. De mogelijke keuzes van fondsen en bijkomende informatie vindt u op de website van Baloise of via uw makelaar. Meer informatie wordt per beleggingsoptie opgenomen in een bijlage.
Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht ?	Deze informatie wordt per beleggingsoptie opgenomen in een bijlage .
Wat zijn de kosten ?	Deze informatie wordt per beleggingsoptie opgenomen in een bijlage .
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	Deze informatie wordt per beleggingsoptie opgenomen in een bijlage .

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling.

Daarbij heeft u de keuze om:

- de al opgebouwde pensioenreserve **bij Baloise te laten**. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan uw pensioen.
- de al opgebouwde pensioenreserve **over te dragen naar een andere pensioeninstelling**.

Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. Deze bedraagt maximaal 5% van de pensioenreserves.

In de beperkte gevallen dat u de overeenkomst vóór pensionering kunt afkopen kunnen afkoopkosten van toepassing zijn:

- 5% op de afgekochte reserves, met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijsen (1988 = 100))
- In de laatste 5 jaar van de overeenkomst:
 - daalt dit percentage van 5% met 1 % per jaar;
 - zijn er geen afkoopkosten, als de overeenkomst op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar heeft gelopen.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (al dan niet vervroegd) pensioen gaat . De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen voordien op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.
Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?	Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal . U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een levenslange rente . Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt. U maakt de keuze bij ontvangst van het uitkeringsvoorstel.
Wordt het aanvullend pensioen belast ?	Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen . Er worden 2 sociale bijdragen ingehouden: een RIZIV-bijdrage van 3,55 % en een solidariteitsbijdrage van 2 % . Als uw aanvullend pensioen wordt

	uitbetaald bij uw pensionering, bedraagt het belastingtarief 10 %. Het gedeelte van het aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnames is vrijgesteld van personenbelasting.
--	---

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. De **algemene voorwaarden** beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze consulteren op www.baloise.be/algemenevoorwaarden of opvragen bij uw makelaar.

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be. Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.

Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>.

Voor bijkomende vragen of offertes kunt u steeds terecht bij uw makelaar.

Wat vindt u als bijlage?

In bijlage vindt u het overzicht van alle beleggingsopties in uw pensioenproduct.

Bijlage 1: tak21-rekening

Bijlage 2: tak21-rekening 0 % (voorschotreserve)

Vanaf bijlage 3: alle beschikbare tak23-fondsen

Bijlage 1: tak 21 - rekening

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Baloise kiest voor een **veilig beleggingsbeleid**. De financiële activa die de tak21reserves dekken bestaan hoofdzakelijk uit **obligaties** die gegarandeerd worden door de overheid.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **zeer defensief risicoprofiel** en heeft een **risicoklasse 1**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
1,35%	1,75%	2,01%	2,41%	2,48%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten én winstdeelnametaks maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3 %**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3 %.

2. Lopende kosten: **0,18%**

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves tak 21.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis ten belope van 15 % van de reserves in tak21 op het ogenblik van de overdracht;
 - de afkoopkosten op het excedent.
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - afkoopkosten op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Voor het beheer van de pensioenreserves met een gewaarborgd rendement, ook tak21 genoemd, neemt Baloise de beleggingsbeslissingen. Als vermogensbeheerder met een langetermijnperspectief is Baloise overtuigd van de integratie van milieu-, sociale en governance (ESG)-criteria.

Uitsluiting: ondernemingen kunnen worden uitgesloten als zij bedrijfsactiviteiten uitoefenen die verband houden met controversiële wapens of als ze betrokken zijn bij de steenkoolindustrie (meer dan 30 procent van de totale inkomsten).

Integratie: wij integreren duurzaamheidsfactoren in beleggingsanalyse door rekening te houden met ESG-ratings. Ondernemingen met een rating lager dan B (volgens gegevens van MSCI Inc.) worden niet opgenomen in het beleggingsuniversum.

Stemmen bij volmacht: als verantwoordelijke aandeelhouder oefenen wij ons stemrecht op de Zwitserse aandelen uit op basis van de principes van goed en ethisch verantwoord beleid.

Bijlage 2: tak 21-rekening 0% (voorschotreserve)

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Baloise kiest voor een **veilig beleggingsbeleid**. De financiële activa die de tak21 reserves dekken bestaan hoofdzakelijk uit **obligaties** die gegarandeerd worden door de overheid.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **zeer defensief risicoprofiel** en heeft een **risicoklasse 1**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
-0,75%	-0,75%	-0,75%	-0,75%	-0,75%

De voorschotreserve moet belegd worden in de tak21-rekening 0 %. De voorschotnemer betaalt geen interesten op het ontvangen voorschot. Wij berekenen op het einde van iedere maand een beheerkost op het bedrag van het voorschot aan van 0,75 % op jaarbasis. Er wordt **geen winstdeelname** toegekend op de voorschotreserve.

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten én winstdeelnametaks maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **0 %**
2. Lopende kosten: **0,75 %**

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves tak21.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Voor het beheer van de pensioenreserves met een gewaarborgd rendement, ook tak21 genoemd, neemt Baloise de beleggingsbeslissingen. Als vermogensbeheerder met een langetermijnperspectief is Baloise overtuigd van de integratie van milieu-, sociale en governance (ESG)-criteria.

Uitsluiting: ondernemingen kunnen worden uitgesloten als zij bedrijfsactiviteiten uitoefenen die verband houden met controversiële wapens of als ze betrokken zijn bij de steenkoolindustrie (meer dan 30 procent van de totale inkomsten).

Integratie: wij integreren duurzaamheidsfactoren in beleggingsanalyse door rekening te houden met ESG-ratings. Ondernemingen met een rating lager dan B (volgens gegevens van MSCI Inc.) worden niet opgenomen in het beleggingsuniversum.

Stemmen bij volmacht: als verantwoordelijke aandeelhouder oefenen wij ons stemrecht op de Zwitserse aandelen uit op basis van de principes van goed en ethisch verantwoord beleid.

Bijlage 3: tak 23 – BMIPS Defensive Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BMIPS Defensive fonds worden belegd in het **fonds BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive van fondsbeheerder Blackrock**.

Het BMIPs Defensive-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een defensief beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een defensief risiconiveau. Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklasses, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash. Er wordt belegd in deze activaklasses via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Defensive-fonds zal voor maximaal 30 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties. De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 2 % tot 5 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor defensieve beleggers die op lange termijn een rendement willen halen, maar zich zeer risicobewust opstellen.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-14,29%	2,23%	3,57%	4,35%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3%.

2. Lopende kosten: **2,15%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 4: tak 23 – BMIPS Conservative Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BMIPS Conservative fonds worden belegd in het **fonds BlackRock Managed Index Portfolios – Conservative van fondsbeheerder Blackrock**.

Het BMIPs Conservative-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een conservatief beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een conservatief risiconiveau. Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklassen, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash. Er wordt belegd in deze activaklassen via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Conservative-fonds zal voor maximaal 50 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties. De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 5 % tot 8 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor conservatieve beleggers die op lange termijn een rendement willen halen, maar zich risicobewust opstellen.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-16,11%	7,19%	8,32%	6,23%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3%.

2. Lopende kosten: **2,19 %**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 5: tak 23 – BMIPS Moderate Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BMIPS Moderate fonds worden belegd in **het fonds BlackRock Managed Index Portfolios – Moderate van fondsbeheerder Blackrock**.

Het BMIPs Moderate-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een gematigd beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een gematigd risiconiveau. Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklasses, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash. Er wordt belegd in deze activaklasses via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Moderate-fonds zal voor maximaal 70 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties. De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 5 % tot 10 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor gematigde beleggers die op lange termijn een rendement willen halen en bereid zijn enig risico te nemen.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-15,61%	7,35%	10,39%	6,91%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3%.

2. Lopende kosten: **2,15%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 6: tak 23 – BMIPS Growth Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BMIPS Growth fonds worden belegd in het **fonds BlackRock Managed Index Portfolios – Growth van fondsbeheerder Blackrock**.

Het BMIPs Growth-fonds werd ontwikkeld door BlackRock om te voldoen aan de noden van personen met een dynamisch beleggersprofiel. Het is een portfoliofonds, wat wil zeggen dat het in verschillende beleggingslijnen en activasoorten belegt. Dit fonds streeft naar een rendement op basis van kapitaalgroei en inkomen dat kapitaliseert, en dit passend met een dynamisch risiconiveau. Het fonds wil voldoen aan zijn beleggingsdoelstelling door indirect te investeren in een brede selectie activaklasses, waaronder: aandelen, aandelenfondsen, vastrentende producten zoals obligaties, alternatieve activa (zoals grondstoffen) en cash. Er wordt belegd in deze activaklasses via instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) onder de vorm van Exchange Traded Funds (ETF) en andere indexfondsen. Hierbij zijn er geen geografische beperkingen. Het BMIPs Growth-fonds zal voor maximaal 90 % investeren in aandelen of gelijkaardige. Het fonds zal niet voor meer dan 20 % blootgesteld worden aan 'non-investment grade' obligaties. De beleggingen worden zo gedaan dat de volatiliteit over een periode van 5 jaar binnen de vork van 10 % tot 15 % valt. Tijdelijk kunnen die grenzen echter overschreden worden in functie van de marktomstandigheden. Het fonds is geschikt voor dynamische beleggers die op lange termijn een hoger rendement willen halen en bereid zijn hiervoor wat risico te nemen.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-19,70%	11,28%	15,66%	9,53%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3%.

2. Lopende kosten: **2,16%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 7: tak 23 – European Equity Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise European Equity Fund worden belegd in het **fonds C+F European Large Caps van fondsbeheerder Capfi Delen Asset Management (Cadelam)**.

Dit fonds belegt in beursgenoteerde Europese aandelen met de grotere marktkapitalisaties van de desbetreffende 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.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
18,84%	-13,88%	13,26%	1,96%	13,16%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3%.

2. Lopende kosten: **2,74%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 8: tak 23 – Global Opportunities Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Global Opportunities Fund worden belegd in het **fonds Universal Invest Dynamic G Cap** van **fondsbeheerder Capfi Delen Asset Management (Cadelux)**.

Het fonds stelt een wereldwijd gespreide portefeuille van diverse financiële instrumenten samen waarbij een actief beheer wordt gevoerd 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.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
12,90%	-15,83%	12,01%	13,60%	3,46%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,67%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 9: tak 23 – Emerging Markets Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Emerging Markets Fund worden belegd in het **fonds BlackRock Emerging Markets Fund A2 EUR Fund van fondsbeheerder BlackRock**.

Dit fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijvoorbeeld aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in opkomende markten. Er kan ook belegd worden in aandelen- effecten van bedrijven die zijn gevestigd 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.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
6,16%	-23,77%	1,62%	3,65%	11,96%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **3,06%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling** en houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Bijlage 10: tak 23 – Global Allocation Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Global Allocation Fund worden belegd in het **fonds BlackRock Global Allocation Fund A2 EUR Hedged van fondsbeheerder BlackRock**.

Het fonds 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.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
4,41%	-19,97%	8,19%	5,86%	13,67%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,96%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling** en houdt geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Bijlage 11: tak 23 – Investissement Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Investissement Fund worden belegd in het **fonds Carmignac Investissement A EUR Acc fund van fondsbeheerder Carmignac Gestion Luxembourg**.

Het fonds richt zich tot de dynamische belegger. Het belegt voor minstens 60% van de netto-activa in internationale aandelen. De beleggingsstrategie heeft a priori geen beperkingen op het 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 gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
4,16%	-19,46%	16,65%	24,22%	15,00%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,69%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 12: tak 23 – Patrimoine Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Patrimoine Fund worden belegd in het **fonds Carmignac Patrimoine A EUR Acc fund van fondsbeheerder Carmignac Gestion Luxembourg**.

Het fonds belegt in internationale aandelen en obligaties op de 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 gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
-1,37%	-10,59%	0,89%	5,70%	10,55%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,69%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 13: tak 23 – Sécurité Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Sécurité Fund worden belegd in het **fonds Carmignac Sécurité A EUR Acc Fund van fondsbeheerder Carmignac Gestion Luxembourg**.

De portefeuille van het fonds 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 obligatie- beleggingen 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 netto-activa. 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 gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **defensief risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 2**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
-1,04%	-5,85%	2,81%	4,00%	0,96%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,3%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 14: tak 23 – European Growth Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise European Growth Fund worden belegd in het **fonds European Growth Fund A ACC- Euro van fondsbeheerder FIL Investment Management**.

Het fonds 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 gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
18,47%	-15,45%	13,41%	14,41%	9,33%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **3,08%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 15: tak 23 – Activ Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Activ Fund worden belegd in het **fonds BFI Activ (CHF) – R van fondsbeheerder Waystone Management Company S.A**

Het fonds 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 wisselkoersrisico.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
9,34%	-9,04%	7,33%	9,31%	4,24%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,79%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 16: tak 23 – R-Valor Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise R-Valor Fund worden belegd in **het fonds R-co Valor P EUR van fondsbeheerder Rothschild & Co Asset Management**.

Dit fonds heeft als doelstelling om rendement te behalen door middel van een portefeuille die actief en discretionair beheerd wordt op basis van de marktverwachtingen van de beheerder (aandelen en obligaties), en een zorgvuldige selectie van financiële instrumenten op basis van een financiële analyse van de emittenten. Om tot een goede risicospreiding te komen is de portefeuille zeer gediversifieerd in zijn beleggingen, dit zowel op geografisch als sectoraal vlak. Tot 100% van de activa kan direct of indirect worden blootgesteld aan landen buiten de OESO. Het fonds kan tot 10 % van zijn activa beleggen in deelbewijzen van ICBE's, met inachtneming van de wettelijke en reglementaire voorwaarden.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
11,75%	-9,20%	10,28%	15,62%	15,27%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,68%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 17: tak 23 – JPM Global Focus Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise JPM Global Focus Fund worden belegd in het **fonds JP Morgan Global Focus Fund C (acc) EUR** van fondsbeheerder **JP Morgan Asset Management**.

Het fonds streeft naar superieure vermogensgroei op de lange termijn door te beleggen in een wereldwijde en dynamisch beheerde portefeuille, samengesteld uit aandelen van kleine, middelgrote en grote bedrijven vanuit de gehele wereld, waarvan de beleggingsbeheerder meent dat deze zich in een herstelsituatie bevinden. Als ondernemingen in een herstelsituatie worden beschouwd: ondernemingen waarvoor de marktwaarde geacht wordt uitzonderlijk negatief te zijn en waarvan om die reden wordt verwacht dat zij het potentieel bieden om een rendement boven het marktgemiddelde te behalen. Zoals de naam al aangeeft, legt het compartiment sterk de nadruk op een gefocuste benadering. Om die reden kunnen alleen bedrijven die voldoen aan alle strikte criteria worden opgenomen in de portefeuille.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025*
30,12%	-11,61%	18,18%	24,27%	-0,95%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,64%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 18: tak 23 – FVS Multiple Opportunities II Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise FVS Multiple Opportunities II Fund worden belegd in het **fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II – RT** van fondsbeheerder **Flossbach Von Storch Invest S.A.**

De doelstelling van het beleggingsbeleid van het onderliggende fonds is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waardetoeename van de valuta van het fonds. Het onderliggende fonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Minstens 25% van het nettovermogen van het compartiment wordt permanent belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20 % van het netto deelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
10,14%	-13,30%	8,14%	8,24%	1,52%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,62%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 19: tak 23 – BGF World Technology Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BGF World Technology Fund worden belegd in het **fonds BlackRock Global Funds – World Technology Fund A2 (EUR) van fondsbeheerder BlackRock**.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de technologiesector. De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen van het fonds en kan hierbij rekening houden met de MSCI AC World Information Technology Index.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **zeer dynamisch risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 6**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
15,68%	-40,60%	42,33%	42,45%	2,53%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,80%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 20: tak 23 – DNCA Invest Global Leaders Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise DNCA Invest Global Leaders Fund worden belegd in het **fonds DNCA Invest - Beyond Global Leaders – A van fondsbeheerder DNCA Finance**.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het compartiment tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de MSCI All Countries World Index Net Total Return (Euro). Het onderliggende fonds zal op elk moment binnen de volgende limieten beleggen in: - Aandelen of gerelateerde derivaten (zoals CFD of DPS): 60% tot 100% van het nettovermogen, - Schuldinstrumenten: 0% tot 40% van het nettovermogen, - In ongunstige marktomstandigheden kan het compartiment tot 100% van het nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten, - Maximaal 10% van het nettovermogen in aandelen en/of deelbewijzen in icbe's en alternatieve beleggingsfondsen. Het compartiment kan tevens beleggen in effecten die luiden in elke valuta. De blootstelling aan andere valuta's dan de basisvaluta kan echter worden afgedekt naar de basisvaluta om wisselkoersrisico's te verminderen. Meer specifiek kunnen daarvoor futures en valutatermijncontracten worden gebruikt. Het compartiment mag tot 40% van het nettovermogen van het compartiment beleggen in al dan niet op de beurs verhandelde derivaten (anders dan CFD en DPS), met inbegrip van maar niet beperkt tot futurescontracten en niet-complexe opties die worden onderhandeld op gereguleerde markten met het oog op het afdekken van of blootstellen aan een aandelenrisico, zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
8,93%	-30,40%	0,04%	4,58%	1,54%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **3,07%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds heeft een **duurzame beleggingsdoelstelling** en is geclassificeerd als artikel 9 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 21: tak 23 – BGF European Special Situations Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise BGF European Special Situations Fund worden belegd in het **fonds BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund A2 (EUR)** van **fondsbeheerder BlackRock**.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het onderliggende fonds belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Het onderliggende fonds zal in het bijzonder beleggen in de aandeleneffecten van bedrijven die zich in 'speciale situaties' bevinden, en die naar het oordeel van de beleggingsadviseur bedrijven zijn met een potentieel voor verbetering dat de markt nog niet juist heeft ingeschat.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
24,42%	-26,75%	15,96%	5,13%	-6,39%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,82%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 22: tak 23 – Pictet Digital Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Pictet Digital Fund worden belegd in het **fonds Pictet – Digital – P EUR van fondsbeheerder Pictet Asset Management (Europe) S.A.**

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die digitale producten en diensten aanbieden, waaronder diensten die digitale interactiviteit faciliteren. Het onderliggende fonds belegt wereldwijd, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland. Het fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te verminderen ("hedging") en voor efficiënt portfoliobeheer. Het kan gestructureerde producten gebruiken om posities in portefeuille-activa te verkrijgen.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **dynamisch risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 5**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
3,65%	-33,69%	45,31%	31,36%	4,25%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,99%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 23: tak 23 – Pictet Global Environmental Opportunities Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Pictet Global Environmental Opportunities Fund worden belegd in het **fonds Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR van fondsbeheerder Pictet Asset Management (Europe) S.A.**

Het onderliggend fonds streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die actief zijn in de hele waardeketen van het milieu. Het fonds geeft de voorkeur aan bedrijven die actief zijn in diensten, infrastructuur, technologieën en middelen met betrekking tot milieuduurzaamheid. Het beleggingsuniversum is niet beperkt tot een specifieke geografische zone. Het onderliggend fonds mag gebruik maken van derivaten om risico's te beperken (hedging) en efficiënt portfolio beheer, en kan gestructureerde producten aanwenden.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
24,74%	-21,61%	14,00%	7,97%	-7,65%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **3%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds heeft een **duurzame beleggingsdoelstelling** en is geclassificeerd als artikel 9 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 24: tak 23 – Defensive Portfolio Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Defensive Portfolio Fund worden belegd in het **fonds MercLan - Defensive Portfolio A-Capitalisation Fund** van fondsbeheerder **Van Lanschot Kempen Investment Management**.

Het Defensive Portfolio Fund richt zich op de voorzichtige belegger. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Dergelijke spreiding van belegging in meerdere ICBE en AICB laat een brede risicospreiding toe. Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
5,62%	-14,43%	7,30%	5,50%	1,43%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,73%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 25: tak 23 – Balanced Portfolio Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Balanced Portfolio Fund worden belegd in het **fonds MercLan - Balanced Portfolio A-Capitalisation Fund** van fondsbeheerder **Van Lanschot Kempen Investment Management**.

Het Balanced Portfolio Fund richt zich voornamelijk tot de evenwichtige belegger die aangroei van zijn vermogen nastreeft en daarbij wat risico's durft te nemen. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
10,76%	-14,76%	9,35%	8,64%	2,93%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,70%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 26: tak 23 – Growth Portfolio Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Growth Portfolio Fund worden belegd in het **fonds MercLan – Growth Portfolio A-Capitalisation Fund van fondsbeheerder Van Lanschot Kempen Investment Management**.

Het Growth Portfolio Fund richt zich voornamelijk tot de (zeer) dynamische belegger die aangroei van zijn vermogen nastreeft en daarbij de nodige risico's durft te nemen. Dit fonds belegt wereldwijd en dat hoofdzakelijk in deelbewijzen van instellingen voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE) en alternatieve instellingen voor collectieve beleggingen (AICB). Voorts kan het fonds wereldwijd beleggen in aandelen en obligaties. Het fonds wordt actief beheerd. Voor het bereiken van zijn doelstelling kan het fonds beleggen in een of meer beleggingsfondsen met een gelijkaardige doelstelling.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
15,23%	-15,09%	10,83%	12,18%	4,35%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,66%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 27: tak 23 – Global Equity Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Global Equity Fund worden belegd in het **fonds BFI Equity Fund – I EUR van fondsbeheerder Waystone Management Company S.A.**

Het fonds belegt tenminste twee derde van het vermogen in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille van aandelen uitgegeven door bedrijven in de VS, West-Europa en Japan. Effecten uit andere landen, inclusief opkomende markten, kunnen ook worden aangekochte indien de economische ontwikkeling veelbelovend wordt geacht. Het fonds kan ook liquide middelen aanhouden en beleggen in geldmarktinstrumenten.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-18,51%	10,79%	12,53%	5,34%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,52%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 28: tak 23 – Megatrends Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Megatrends Fund worden belegd in het **fonds Pictet Global Megatrend Selection – I EUR fund van fondsbeheerder Pictet Asset Management**.

Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die kunnen profiteren van grootschalige mondiale trends die op lange termijn doorspelen. De megatrends waar het fonds zich op focust zijn: biotechnologie, duurzame energietransitie, digitalisering, gezondheidszorg, robotica, voedsel, premium brands, veiligheid, smart cities, bosbouw en water.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-23,09%	11,91%	11,95%	-4,88%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,81%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 29: tak 23 – Multi-Asset Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Multi-Asset Fund worden belegd in **het fonds Robeco Sustainable Diversified Allocation – I EUR van fondsbeheerder Robeco Institutional Asset Management BV**.

Het fonds is een actief beheerd wereldwijd multi-asset fonds. De doelstelling van het fonds is om een beter rendement te behalen dan de index. Het fonds heeft een evenwichtig risicoprofiel en maakt gebruik van assetallocatiestrategieën, waarbij voornamelijk direct wordt belegd in aandelen en obligaties en ook exposure wordt genomen naar andere beleggingscategorieën zoals deposito's en geldmarktinstrumenten. De assetallocatiestrategie is onderworpen aan beleggings- en volatiliteitsbeperkingen. Het beheerteam kan ook andere beleggingsinstrumenten gebruiken om het risicorendementsprofiel van het fonds te verbeteren.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-16,26%	4,48%	7,54%	2,18%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,38%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 30: tak 23 – Global Climate and Environment Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Global Climate and Environment Fund worden belegd in het **fonds Nordea Global Climate and Environment Fund van fondsbeheerder Nordea Investment Funds SA.**

Het fonds belegt voornamelijk in aandelen wereldwijd. Meer specifiek belegt het fonds tenminste 75 % van het totale vermogen in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten. Het doel van het fonds is een beleggingsgroei op lange termijn met een positieve invloed op het milieu. De vermogensbeheerder richt zich daarbij op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en tevens superieure groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te bieden.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-18,70%	-0,94%	-0,71%	-2,25%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,64%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds heeft een **duurzame beleggingsdoelstelling** en is geclassificeerd als artikel 9 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 31: tak 23– Infrastructure Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Infrastructure Fund worden belegd in het **Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund – A Acc EUR Hedged** van fondsbeheerder **Lazard Fund Managers Limited**.

Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van infrastructuurbedrijven met een minimale marktkapitalisatie van \$250 miljoen. Het fonds hanteert een “Preferred Infrastructure”-filosofie die zich voornamelijk richt op aandelen van bedrijven die fysieke infrastructuur bezitten en voldoen aan bepaalde voorkeurscriteria, zoals zekerheid van inkomsten, winstgevendheid en levensduur.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2022	2023	2024	2025
-20,24%	4,21%	1,14%	20,42%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het nettorendement, de looptijd van dit fonds bedraagt minder dan 5 jaar. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,63%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 32: tak 23 – Activ Defensive Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Activ Defensive Fund worden belegd in het **fonds BFI Activ EUR N van fondsbeheerder Waystone Management Company S.A.**

Het fonds belegt voornamelijk in een wereldwijd gespreide obligatieportefeuille met overwegend sterke kredietratings, ook uit opkomende markten. Het fonds houdt tot 40% van zijn vermogen aan in aandelen. Afhankelijk van de marktsituatie kan deze aandelenallocatie tijdelijk worden overschreden. De portefeuille combineert dus de continuïteit van obligaties met de rendementskansen van aandelen. Het fonds kan ook beleggen in geldmarkten en met geschikte beleggingsinstrumenten in alternatieve activa zoals grondstoffen, edelmetalen en vastgoed.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **defensief risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 2**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Dit document bevat het nettorendement van de afgelopen 5 jaar, **dit fonds werd opgericht in 2025**. Vanwege wettelijke vereisten mag informatie over prestaties alleen worden weergegeven als deze een periode van ten minste twaalf maanden bestrijkt.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,85%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 33: tak 23 – Dynamic Growth Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Dynamic Growth Fund worden belegd in het **fonds BFI Dynamic EUR N van fondsbeheerder Waystone Management Company S.A.**

Het fonds belegt in een wereldwijd gespreide aandelen- en obligatieportefeuille, waaronder aandelen en debiteuren uit opkomende markten. De aandelenallocatie kan oplopen tot 90% van de portefeuillewaarde. Afhankelijk van de marktsituatie kan deze aandelenallocatie tijdelijk overschreden worden. De portefeuillestructuur is dus vooral gericht op de rendementskansen die aandelen bieden, in combinatie met de rendementscontinuïteit van obligaties. Het fonds kan tot op zekere hoogte ook beleggen in geldmarkten en met geschikte beleggingsinstrumenten in alternatieve activa zoals grondstoffen, edelmetalen en vastgoed.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Dit document bevat het nettorendement van de afgelopen 5 jaar, **dit fonds werd opgericht in 2025**. Vanwege wettelijke vereisten mag informatie over prestaties alleen worden weergegeven als deze een periode van ten minste twaalf maanden bestrijkt.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **2,79%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 34: tak 23 – Progress Moderate Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Progress Moderate Fund worden belegd in het **fonds BFI Progress EUR N van fondsbeheerder Waystone Management Company S.A.**

Het Progress Moderate Fund belegt in een wereldwijd gespreide aandelen- en obligatieportefeuille van geselecteerde aandelen, waaronder een klein deel uit opkomende markten, en debiteuren met een sterke kredietrating. Met een aandelenallocatie tot 65% van de portefeuillewaarde combineert dit fonds de rendementskansen van aandelen met de rendementscontinuïteit van obligaties. Het fonds kan tot op zekere hoogte ook beleggen in geldmarkten en met geschikte beleggingsinstrumenten in alternatieve activa zoals grondstoffen, edelmetalen en vastgoed. Tot 75% van de portefeuillewaarde kan worden belegd in vreemde valuta.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **neutraal risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 3**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Dit document bevat het nettorendement van de afgelopen 5 jaar, **dit fonds werd opgericht in 2025**. Vanwege wettelijke vereisten mag informatie over prestaties alleen worden weergegeven als deze een periode van ten minste twaalf maanden bestrijkt.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3 %**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3 %.

2. Lopende kosten: **2,28%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 35: tak 23– World Equity Growth Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise World Equity Growth Fund worden belegd in het **fonds Echiquier World Equity Growth Fund I van fondsbeheerder La Financière de l'Échiquier**.

Het World Equity Growth Fund richt zich tot de dynamische belegger. Het fonds beoogt rendement op lange termijn door te beleggen in groeiaandelen op de internationale markten. Het fonds belegt voornamelijk in largecaps en aandelen die wereldwijd marktleider zijn in hun sector, waarbij voor ten minste 60% wordt belegd op de aandelenmarkten in de eurozone en/of internationaal en opkomende landen. Het fonds kan voor maximaal 40% in obligaties en monetaire instrumenten beleggen en voor maximaal 10% in small- en midcaps.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft een **evenwichtig risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 4**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
14,80%	-17,12%	14,80%	3,35%	11,38%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3 %**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0 % en 3 %.

2. Lopende kosten: **2,39%**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.

Bijlage 36: tak 23 – Euro Cash Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves van het Baloise Euro Cash Fund worden belegd in het **fonds Hermes Universal Liquidity van fondsbeheerder Capfi Delen Asset Management (Cadelux)**.

Het 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. Het Euro Cash Fund kan ook worden gebruikt om uw activa tijdelijk in onder te brengen, bijvoorbeeld wanneer u uit een tak23-fonds bent gestapt, maar nog geen definitieve beslissing hebt genomen over mogelijke beleggingsopties.

Wat zijn de risico's?

Deze belegging heeft **defensief risicoprofiel**, maar geen kapitaalsgarantie en heeft een **risicoklasse 2**.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

2021	2022	2023	2024	2025
-0,88%	-0,44%	2,55%	3,22%	1,74%

Opgelet, rendementen uit het verleden zijn **geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen**. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Dit document bevat het **nettorendement van de afgelopen 5 jaar**. Er werd rekening gehouden met de eventuele lopende kosten maar niet met de instapkosten.

Wat zijn de kosten?

Baloise rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: **Maximaal 3%**

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. De werkelijk aangerekende kosten variëren binnen een bepaalde prijsvork tussen 0% en 3%.

2. Lopende kosten: **0,50 %**

Bij de berekening van de inventariswaarden worden lopende kosten aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds. Het vermelde percentage is het totaal aan beheerskosten van Baloise én onderliggende fondsbeheerder.

Er zijn ook desgevallend overstapkosten binnen de overeenkomst

- 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis;
- vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
 - 0,5 % op het overgedragen bedrag.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit fonds **promoot ecologische en/of sociale kenmerken**, maar heeft **geen duurzame beleggingsdoelstelling**. Het fonds is geclassificeerd als artikel 8 belegging volgens de SFDR-wetgeving.