

Fonds de placement

Cet aperçu des fonds Branche 23 fait partie intégrante de la Fiche info financière Save Plan et des fiches info deuxième pilier EIP, PLCI, PLC Sociale, INAMI et CPTI.

BMIPs Defensive

BMIPs Defensive investit indirectement, par le biais d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels, dans une large sélection d'actifs financiers parmi lesquels des actions, des fonds d'actions, des produits à revenu fixe tels que les obligations, des investissements alternatifs (tels que les matières premières) et des liquidités. Le fonds BMIPs Defensive investira au maximum 30 % de ses actifs en actions et au maximum 20 % dans des obligations de catégorie spéculative ("non investment grade").

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
1,45	-	-	-3,9

BMIPs Conservative

BMIPs Conservative investit indirectement, par le biais d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels, dans une large sélection d'actifs financiers parmi lesquels des actions, des fonds d'actions, des produits à revenu fixe tels que les obligations, des investissements alternatifs (tels que les matières premières) et des liquidités. Le fonds BMIPs Conservative investira au maximum 50 % de ses actifs en actions et au maximum 20 % dans des obligations de catégorie spéculative ("non investment grade").

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
6,35	-	-	-2,24

BMIPs Moderate

BMIPs Moderate investit indirectement, par le biais d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels, dans une large sélection d'actifs financiers parmi lesquels des actions, des fonds d'actions, des produits à revenu fixe tels que les obligations, des investissements alternatifs (tels que les matières premières) et des liquidités. Le fonds BMIPs Moderate investira au maximum 70 % de ses actifs en actions et au maximum 20 % dans des obligations de catégorie spéculative ("non investment grade").

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
6,48	-	-	-1,24

BMIPs Growth

BMIPs Growth investit indirectement, par le biais d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels, dans une large sélection d'actifs financiers parmi lesquels des actions, des fonds d'actions, des produits à revenu fixe tels que les obligations, des investissements alternatifs (tels que les matières premières) et des liquidités. Le fonds BMIPs Growth investira au maximum 90 % de ses actifs en actions et au maximum 20 % dans des obligations de catégorie spéculative ("non investment grade").

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 **4** 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
10,35	-	-	-0,54

BFI Global Equity Select

BFI Global Equity Select est un fonds de fonds à gestion active qui investit dans des fonds d'actions. Le fonds investit au niveau mondial dans des actions de pays de l'OCDE, mais aussi d'autres pays d'Europe, d'Asie, d'Amérique latine et d'autres marchés émergents. L'indice MSCI All Country World sert de référence pour l'allocation régionale du capital investi. Le fonds de fonds peut également investir dans des fonds d'actions d'entreprises affichant une capitalisation boursière relativement modeste (petites capitalisations ou "small caps").

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
10,06	-	-	0,71

BFI Megatrends Select

BFI Megatrends Select est un fonds de fonds à gestion active qui investit dans des fonds d'actions dans le monde entier. Le fonds BFI Megatrends Select se concentre sur un certain nombre de grandes tendances mondiales à long terme. Les quatre mégatendances sur lesquelles se focalise le fonds sont: les soins de santé et l'évolution démographique, la technologie, les énergies alternatives et les tendances actuelles (par exemple: "smart cities", tendance actuelle de la consommation, etc.).

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 **4** 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
11,22	-	-	-2,05

BFI Multi Asset Select

BFI Multi Asset Select est un fonds de fonds à gestion active qui investit à l'échelle mondiale dans des fonds d'actions, des fonds obligataires, des fonds mixtes et des fonds monétaires. Le fonds BFI Multi Asset vise une répartition équilibrée des risques en investissant dans différents types d'actifs financiers mais aussi en répartissant ses investissements géographiquement et sur différentes zones monétaires.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
3,45	-	-	-2,81

BFI Positive Impact Select

BFI Positive Impact Select est un fonds de fonds à gestion active qui investit à l'échelle mondiale dans des fonds d'actions, des fonds obligataires, des fonds mixtes et des fonds monétaires. Le fonds BFI Positive Impact Select investit dans des fonds qui, outre un bon rendement financier, ont un impact mesurable et positif sur l'environnement et la société. Les investissements se concentrent sur des fonds qui répondent à une norme minimale en matière d'environnement, de société et de bonne gouvernance (ESG) et qui sont, dans la mesure du possible, conformes aux objectifs de développement durable des Nations unies.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 **4** 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 9

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
-2,42	-	-	-6,05

BFI Real Estate and Infrastructure Select

BFI Real Estate and Infrastructure Select est un fonds de fonds à gestion active qui investit dans des fonds d'actions à l'échelle mondiale. Le fonds BFI Real Estate and Infrastructure Select se concentre exclusivement sur les fonds qui contiennent des actions immobilières et des actions de sociétés d'infrastructures. Il peut également investir dans des fonds obligataires, mixtes et monétaires, tout en suivant toujours la thématique de l'immobilier et des infrastructures.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 21/03/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
3,84	-	-	-1,77

R-Valor Fund

R-Valor Fund est un fonds géré activement, dynamique qui investit principalement en actions. Pour assurer une bonne répartition des risques, le portefeuille est très diversifié dans ses investissements, tant au niveau géographique que sectoriel. Jusqu'à 100 % de ses actifs peuvent être exposés directement ou indirectement à des pays hors OCDE. Le fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des parts d'OPCVM, dans le respect des conditions légales et réglementaires.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 23/05/2014)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
10,28	3,82	8,81	6,13

JPM Global Focus Fund

JPM Global Focus Fund investit globalement dans des actions de petites, moyennes et grandes entreprises dont le gestionnaire d'actifs estime qu'elles sont valorisées de manière attractive et présentent un potentiel de croissance ou de redressement important. Comme son nom l'indique, le compartiment met fortement l'accent sur une approche concentrée ("focus") et ne peut donc intégrer dans le portefeuille que des sociétés qui répondent à l'ensemble des critères stricts.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 07/09/2010)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
18,18	10,77	13,37	7,84

European Equity Fund

European Equity Fund investit dans des actions européennes cotées en bourse où au minimum 75 % des actifs sont investis dans des "blue chips", à savoir les actions de référence et/ou les actions aux capitalisations boursières plus importantes des bourses européennes concernées.

Horizon d'investissement: au minimum 6 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
14,29	5,89	9,29	5,18

Global Opportunities Fund

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

Horizon d'investissement: au minimum 6 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7 depuis 28/04/2020
Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Rendements du passé (Date de début: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
12,45	2,36	5,34	3,69

Emerging Markets Fund

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

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7
Ce fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: aucune

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
3,57	-6,77	2,54	2,2

Global Allocation Fund

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

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7
Ce fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: aucune

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
8,42	-3,33	3,29	1,48

Investissement Fund

Investissement Fund s'adresse à l'investisseur dynamique. Il investit au moins 60 % des actifs nets dans des actions internationales. La stratégie d'investissement n'a a priori pas de contrainte en matière de répartition sectorielle, géographique, de type ou de taille des valeurs. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7
Ce fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
17,50	-0,88	9,68	4,81

Patrimoine Fund

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

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

Horizon d'investissement: au minimum 3 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 15/02/2011)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
1,01	-3,96	1,46	0,32

Sécurité Fund

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

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

Horizon d'investissement: au minimum 2 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur défensif.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
2,81	-1,42	-0,22	-0,37

European Growth Fund

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

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

Horizon d'investissement: au minimum 4 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
14,01	4,59	4,78	4,32

Agressor Fund

Agressor Fund s'adresse à l'investisseur très dynamique. Il vise un rendement à long terme en investissant surtout sur les marchés des actions européens par le biais d'une sélection d'actions et du trading. Le fonds investit surtout en small caps, mid caps et large caps de tous les secteurs, 60 % des actifs au minimum étant investis dans des actions européennes et 10 % au maximum dans des actions non européennes. Le fonds peut investir 25% au maximum en obligations et instruments monétaires.

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

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur dynamique.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 25/11/2011)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
15,07	3,26	1,53	2

Activ Fund

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

Le fonds est libellé en euros mais les investissements seront effectués en francs suisses, sans couverture du risque de change.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 22/01/2013)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
7,96	2,3	3,18	1,92

Systematic Balanced Fund

Ce fonds investit en tant que fonds de fonds, dans le monde entier dans les fonds de placement offrant les meilleures perspectives de rendement, et ce en suivant les tendances sur le marché financier. Le fonds utilise un algorithme mathématique qui calcule systématiquement une allocation optimale des différentes classes d'actifs, en tenant compte de l'objectif de volatilité de 7,5 %. De cette façon, l'exposition aux investissements risqués est réduite dans les phases de marché plus volatiles et augmentée dans les phases de marché plus calmes.

Horizon de placement: au moins 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: aucune

Rendements du passé (Date de début: 01/11/2016).

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
2,93	-0,17	0,69	-0,25

Euro Cash Fund

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

Horizon d'investissement: au maximum 1 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur défensif.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 01/06/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
2,53	0,39	-0,09	-0,53

Defensive Portfolio Fund

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

Ce fonds ne peut être choisi que dans les produits Save Plan Fiscal, EIP et CPTI.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 23/09/2015)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
7,7	-1,08	1,06	-0,08

Balanced Portfolio Fund

Ce fonds investit mondialement dans des organismes de placement collectif et valeurs mobilières (OPCVM), des organismes de placement collectif alternatifs (OPCA), des actions et des obligations et créant ainsi une répartition étendue des risques. Au moins 30 % et un maximum de 75 % du portefeuille sera investi dans des actions (de façon directe ou indirecte), de l'immobilier coté en bourse ou des investissements indirects en matières premières et métaux précieux en utilisant d'autres OPCVM ou OPCA. 30 % au maximum peuvent être investis dans des parts d'OPCA. Afin de couvrir les risques et de réaliser les objectifs d'investissement, le portefeuille peut également contenir, dans une mesure limitée, des dérivés. Le fonds est géré de façon active. Pour atteindre son objectif, le fonds peut investir dans un ou plusieurs fonds d'investissement ayant un objectif similaire.

Ce fonds ne peut être choisi que dans les produits Save Plan Fiscal, EIP et CPTI.

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 19/05/2009)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
10	1,06	-	1,23

Growth Portfolio Fund

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

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 3 **4** 5 6 7

Ce fonds s'adresse à l'investisseur équilibré.

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 23/09/2015)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)

1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
11,65	2,71	4,77	2,73

Best of Econopolis Defensive Fund

Ce fonds a été créé pour une durée indéterminée chez Baloise en tant que fonds de fonds et vise une croissance du capital en investissant dans une sélection de fonds de la maison de fonds Econopolis. Une attention particulière est toujours accordée au caractère défensif du fonds. Les investissements se concentrent par conséquent sur les fonds patrimoniaux.

À la date de constitution du fonds, il a été décidé d'investir les actifs comme suit:

- 70 % dans l'Econopolis Patrimonial Sustainable Fund
- 10 % dans l'Econopolis Patrimonial Emerging Fund
- 20 % dans l'Econopolis Smart Convictions Fund

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

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

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 16/01/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
6,1	-	-	-2,45

Best of Econopolis Dynamic Fund

Ce fonds a été créé pour une durée indéterminée chez Baloise en tant que fonds de fonds et vise une croissance du capital en investissant dans une sélection de fonds de la maison de fonds Econopolis. Une attention particulière est toujours accordée au caractère dynamique du fonds. Les investissements se concentrent par conséquent sur les fonds d'actions mondiaux et les marchés émergents.

À la date de constitution du fonds, il a été décidé d'investir les actifs comme suit:

- 45 % dans l'Econopolis Smart Convictions Fund
- 35 % dans l'Econopolis Sustainable Equities Fund
- 10 % dans l'Econopolis Patrimonial Emerging Fund
- 10 % dans l'Econopolis Exponential Technologies Fund

Horizon d'investissement: au minimum 5 ans.

Classe de risque: 1 2 **3** 4 5 6 7

Le fonds s'adresse à l'investisseur neutre.

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

Catégorie de durabilité SFDR: article 8

Rendements du passé (Date de début: 16/01/2021)

Rendement actuariel d.d. 31/12/2023 (%)			
1 an	3 ans	5 ans	depuis lancement
11,21	-	-	-1,99

Politique d'investissement des fonds sous-jacents:

Econopolis Patrimonial Sustainable Fund:

Le fonds peut investir dans des obligations publiques ou privées, en tenant toujours compte du fait que celles-ci doivent être essentiellement de catégorie "investment grade" (à partir de BBB- et/ou Baa3).

Jusqu'à 50 % des actifs peuvent être investis en actions, dont la sélection sera basée sur une analyse financière continue, une analyse macroéconomique, le profil de l'émetteur, les développements futurs, etc.

Il n'y a aucune restriction en matière de devises, de régions géographiques ou de secteurs ou niches économiques.

Les instruments dérivés tels que les options, futures, swaps ou autres peuvent être utilisés, mais uniquement pour couvrir les risques sur les autres investissements.

Leur utilisation ne peut avoir aucun impact sur le profil de risque du fonds.

Ce fonds ne se base sur aucun indice de référence pour sa composition et la définition de sa politique d'investissement.

Econopolis Patrimonial Emerging Fund:

Le compartiment peut investir dans des titres sélectionnés sur la base d'évaluations financières continues, d'analyses de l'environnement macroéconomique, du profil spécifique de l'émetteur, de développements futurs, etc.

La politique d'investissement du compartiment s'articule autour de trois axes, tant au niveau de la sélection des actions que des obligations: une approche disciplinée par étapes dans la recherche et l'analyse par le gestionnaire d'actifs, une philosophie unique qui ne repose pas sur un indice de référence et l'importance de la recherche sur le terrain.

Les instruments dérivés tels que les options, futures, swaps ou autres peuvent être utilisés, mais uniquement pour couvrir les risques sur les autres investissements.

Econopolis Smart Convictions Fund:

Le fonds peut investir plus de 50 % de son actif net dans des fonds, y compris des ETF.

Des positions en cash ou en placements monétaires sont aussi possibles à titre complémentaire.

Les instruments dérivés tels que les options, futures, swaps ou autres peuvent être utilisés, mais uniquement pour couvrir les risques sur les autres investissements.

Econopolis Sustainable Equities Fund:

Le fonds investit principalement dans des actions et des titres de participation du monde entier.

Le fonds investira conformément à une politique d'investissement durable qui peut être consultée sur <https://www.econopolis.be/en/sustainability>.

Les instruments dérivés tels que les options, futures, swaps ou autres peuvent être utilisés, mais uniquement pour couvrir les risques sur les autres investissements.

Econopolis Exponential Technologies Fund:

Ce fonds investit principalement dans des actions et autres titres de capital du monde entier et dans le secteur des services de technologie et de communication. Des positions en cash ou en placements monétaires sont aussi possibles à titre complémentaire.

Les instruments dérivés tels que les options, futures, swaps ou autres peuvent être utilisés, mais uniquement pour couvrir les risques sur les autres investissements.

Ce document contient des informations détaillées qui font partie intégrante de nos fiches info deuxième pilier et de la Fiche info financière. Il doit donc toujours être lu en parallèle avec les informations légales de ces fiches info deuxième pilier et de la Fiche info financière, qui sont gratuitement disponibles sur notre site web www.baloise.be.

Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour le futur.

Plus d'infos?

Consultez les informations les plus récentes sur www.baloise.be.