

# Investir et épargner librement

version mars 2021

	Baloise Asset Management	Balckrock	Carmignac	Fidelity	Financiere de l'echiquier	Capfi Delen
<b>Fonds d'actions</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Emerging Markets Fund</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investissement Fund</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>European Growth</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Agressor Fund</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>European Equity Fund</li> </ul>
<b>Fonds mixte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Activ Fund</li> <li>C-Quadrat Arts Balanced Fund</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Global Allocation Fund</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Patrimoine Fund</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Global Opportunities Fund</li> </ul>
<b>Fonds d'obligations et de liquidités</b>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Sécurité Fund</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Euro Cash Fund</li> </ul>
<b>Fonds profilés</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>BMIPs Defensive</li> <li>BMIPs Conservative</li> <li>BMIPs Moderate</li> <li>BMIPs Growth</li> </ul>				
<b>Fonds thématiques (fonds de fonds)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>BFI Global Equity Select</li> <li>BFI Megatrends Select</li> <li>BFI Real Estate and Infrastructure</li> <li>BFI Positive Impact Select</li> <li>BFI Multi Asset Select</li> </ul>					

# Faire un choix à partir de notre offre

Le client a des attentes et des besoins. Vous devez les identifier, mais ce n'est pas tout. Afin de donner des conseils professionnels et adaptés, vous devez aussi connaître les connaissances de votre client, son expérience, sa situation financière, son objectif d'épargne et d'investissement et sa sensibilité au risque.

Le Test de profil (que vous pouvez trouver sur MyBaloise) est le meilleur outil qui soit. Il vous permet de déterminer le profil de risque de votre client d'une manière objective après un entretien approfondi avec lui. Vous avez ainsi un aperçu du type d'épargnant ou d'investisseur qu'est votre client. Il y a encore plus. Sur la base des données introduites, l'outil donne une indication du type de produits d'investissement qui peuvent entrer en ligne de compte pour ce client.

Attention: les fonds BFI Global Equity Select, BFI Megatrends Select, BFI Real Estate and Infrastructure Select, BFI Positive Impact Select, BFI Multi Asset Select et les quatre fonds profilés BlackRock BMIPs ne peuvent être souscrits dans une police Invest 23 qu'à partir du 20/03/2021.

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Baloise Asset Management

## BFI Global Equity Select

Catégorie Morningstar	
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investit en tant que fonds de fonds dans des fonds d'investissement du monde entier offrant les meilleures perspectives de rendement, et ce en suivant les tendances sur le marché financier.</li> <li>• Pour ce faire, le fonds investit jusqu'à 100 % dans des fonds d'actions sous forme d'organismes de placement collectif (OPC) et peut investir jusqu'à 30 % dans des organismes de placement collectif alternatif (OPCA).</li> <li>• Le fonds investit dans le monde entier, tant dans des pays de l'OCDE que dans d'autres régions telles que l'Amérique latine, l'Asie et d'autres marchés émergents.</li> <li>• L'indice MSCI All Country World servira de fil conducteur pour l'allocation régionale.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investissement dans des fonds d'actions du monde entier: toutes les régions, et non uniquement le marché national, sont prises en compte, afin d'obtenir un portefeuille diversifié.</li> <li>• L'accent mis sur le monde entier permet au fonds de sélectionner les fonds d'actions les plus performants.</li> <li>• La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Si votre client souhaite mettre l'accent sur les actions, ce fonds est un fonds de base à intégrer dans son portefeuille.
Gamme de produit Baloise	Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Baloise Asset Management

## BFI Megatrends Select

Catégorie Morningstar

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

<p><b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investit en tant que fonds de fonds dans des fonds d'investissement du monde entier offrant les meilleures perspectives de rendement, en se concentrant sur diverses tendances ayant des répercussions sur le long terme. L'accent est notamment mis sur quatre tendances:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Soins de santé et démographie</li> <li>- Technologie</li> <li>- Énergies et matières premières alternatives</li> <li>- Tendances actuelles (villes intelligentes, tendances de la consommation, ...)</li> </ul> </li> <li>• Le fonds cible une croissance du patrimoine sur le long terme, à travers l'exposition aux actions et aux fonds d'actions. Pour ce faire, le fonds investit jusqu'à 100 % dans des fonds d'actions sous forme d'organismes de placement collectif (OPC) et peut investir jusqu'à 30 % dans des organismes de placement collectif alternatif (OPCA).</li> </ul>
<p><b>Pourquoi?</b> avantages pour le client</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investit dans des fonds sous-jacents qui investissent à travers le monde dans des secteurs et des thèmes qui s'inscrivent dans les tendances actuelles ou innovantes. Grâce à son accent mondial, le fonds peut sélectionner les fonds d'investissement les plus performants.</li> <li>• Les mégatendances sont des tendances au long cours du marché, qui résultent de changements permanents et à long terme de facteurs économiques et sociaux tels que la démographie, le mode de vie, l'environnement et la législation. Elles offrent des opportunités attrayantes de croissance à long terme.</li> <li>• La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.</li> </ul>
<p><b>Pour qui?</b></p>	<p>Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour les clients passionnés par l'innovation, la robotique, les nouvelles technologies, le progrès technique, etc., qui souhaitent investir dans ces domaines.</p>
<p>Gamme de produit Baloise</p>	<p>Invest 23</p>

03/2021

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

# Baloise Asset Management

## BFI Multi Asset Select

Catégorie Morningstar

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

**Quoi?**  
caractéristiques du fonds

- Investit en tant que fonds de fonds dans des fonds d'investissement du monde entier qui offrent des rendements équilibrés et une gestion en bon père de famille, en mettant en balance le risque et le rendement.
- Investit selon le principe de la répartition des risques, principalement dans des fonds à capital variable. Le fonds peut investir dans des parts de fonds mixtes, de fonds d'actions, de fonds obligataires et de fonds monétaires.
- Le fonds peut investir jusqu'à 100 % dans des fonds sous forme d'organismes de placement collectif (OPC) et jusqu'à 30 % dans des organismes de placement collectif alternatif (OPCA).
- Le fonds investit dans le monde entier, tant dans des pays de l'OCDE que dans d'autres régions telles que l'Europe, l'Amérique du Nord, l'Asie et d'autres marchés émergents.

**Pourquoi?**  
avantages pour le client

- Ce fonds permet à votre client de se constituer un portefeuille diversifié: actions et obligations dans un même fonds.
- Les incertitudes sur les marchés sont atténuées par la diversification optimale dans les fonds sous-jacents.
- Guichet unique: ce fonds permet à votre client d'acquérir plusieurs des fonds mixtes les plus connus disponibles sur le marché.
- La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.

**Pour qui?**

Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour les clients qui souhaitent diversifier leur investissement à travers un large éventail d'instruments de placement et de fonds de placement réputés.

Gamme de produit  
Baloise

Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Baloise Asset Management

## BFI Positive Impact Select

Catégorie Morningstar

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

<p><b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investit en tant que fonds de fonds dans des actions de fonds cibles du monde entier (i) qui, en plus de leur rendement financier, possèdent un impact positif mesurable sur la société et sur l'environnement et (ii) qui satisfont à une norme minimale en matière d'environnement, de société et de bonne gouvernance (ESG).</li> <li>• Les fonds qui, selon les données du MSCI, investissent dans des actifs investissant à raison de plus de 30 % dans des réserves d'énergies fossiles telles que charbon, le sable bitumineux et le pétrole de schiste, et qui n'investissent pas dans des actifs dont l'émetteur possède un chiffre d'affaires de plus de 30 % dans le charbon sont exclus des placements de ce fonds.</li> <li>• Des fonds ayant un ou plusieurs objectifs d'impact et influençant positivement l'environnement et la société sont sélectionnés. Dans la mesure du possible, ces objectifs sont alignés sur les Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies. En ce qui concerne les différentes catégories d'actifs, des fonds cibles caractérisés par un grand impact en rapport avec un ou plusieurs des 17 Objectifs de développement durable des Nations Unies sont sélectionnés.</li> <li>• Le fonds peut investir dans des parts de fonds mixtes, de fonds d'actions, de fonds obligataires et de fonds monétaires.</li> </ul>
<p><b>Pourquoi?</b> avantages pour le client</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le fonds offre le meilleur des deux mondes: un investissement rentable et des avantages mesurables pour notre société et pour l'environnement.</li> <li>• Le fonds vise un mélange équilibré entre l'exposition aux actions et l'exposition aux obligations.</li> <li>• Une étude montre que les entreprises qui ont des objectifs durables sont plus performantes que les entreprises qui n'en ont pas.</li> <li>• La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.</li> </ul>
<p><b>Pour qui?</b></p>	<p>Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour les clients qui accordent de l'importance à l'environnement, à la responsabilité sociétale et au modèle de gestion et d'organisation des entreprises.</p>
<p>Gamme de produit Baloise</p>	<p>Invest 23</p>

03/2021

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

# Baloise Asset Management

## BFI Real Estate and Infrastructure Select

Catégorie Morningstar

Classe de risque

1 2 3 **4** 5 6 7

**Quoi?**  
caractéristiques du fonds

- Investit en tant que fonds de fonds de manière très diversifiée, dans le monde entier, dans des fonds d'actions immobilières et dans des actions d'entreprises cotées qui possèdent, développent ou gèrent de l'immobilier.
- Peut également investir dans des actions et obligations du monde entier émises par des entreprises d'infrastructure.
- Le fonds investit dans des fonds obligataires, des fonds monétaires et des fonds comparables à des fonds monétaires, de même que dans des fonds indiciaires d'obligations et de marchés monétaires. Le thème de ces investissements sera toujours l'immobilier et/ou l'infrastructure.
- Jusqu'à 100 % des actifs peuvent également être investis dans des actions, des fonds d'actions, des fonds mixtes et des fonds qui suivent d'autres marchés que les marchés obligataires et monétaires et qui se focalisent sur des investissements dans l'immobilier et l'infrastructure.
- Le fonds investit dans le monde entier, tant dans des pays de l'OCDE que dans d'autres régions telles que l'Europe, l'Amérique du Nord, l'Asie et d'autres marchés émergents.

**Pourquoi?**  
avantages pour le client

- Le fonds est un moyen accessible d'investir dans l'immobilier ou dans des travaux d'infrastructure. Le fonds investit dans divers grands projets.
- L'immobilier est considéré comme une protection à long terme contre l'inflation. L'infrastructure est une catégorie d'investissement attrayante, qui possède un fort potentiel de croissance car les besoins en actifs d'infrastructure continuent d'augmenter fortement.
- La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.

**Pour qui?**

Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. L'immobilier offre une bonne forme de diversification dans le portefeuille d'investissement de votre client.

Gamme de produit  
Baloise

Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospectus ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Baloise Asset Management

## Activ Fund

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes - EUR - Défensif
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
Quoi? caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds mixte qui investit dans des actions et des obligations du monde entier, mais aussi dans des matières premières, de l'immobilier et des liquidités.</li> <li>• Au moins 70 % des investissements sont libellés en francs suisses et, en fonction de la situation du marché, en euros ou en dollars américains.</li> <li>• Accent sur le revenu d'intérêt des obligations (en moyenne 55 % - au minimum 40 %). Excellente sélection d'obligations en franc suisse de qualité supérieure (notation de A à AAA).</li> <li>• L'accent porte également sur l'accroissement du capital grâce aux actions (en moyenne 30 % - au maximum 40 %).</li> <li>• Diversification poussée entre environ 700 placements.</li> </ul>
Pourquoi? avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds de base pour chaque portefeuille d'investissement: vise un équilibre entre croissance du patrimoine et stabilité, sécurité grâce à la diversification.</li> <li>• Gestion suisse traditionnelle: pas de bénéfice rapide mais de bons résultats sur le long terme.</li> <li>• Franc suisse vigoureux en tant que valeur refuge: l'une des devises les plus sûres au monde. La Suisse est une marque solide: économie stable et performante et faible taux de chômage par rapport à l'Europe.</li> <li>• La gestion de patrimoine de Baloise Asset Management gère au total 56 milliards CHF, dont le patrimoine des fonds BFI.</li> </ul>
Pour qui?	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client qui croit en la vigueur du franc suisse et de la Suisse et souhaite diversifier ses placements.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

01/2018



# Baloise Asset Management

## C-Quadrat Arts Balanced Fund

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes - EUR - Neutre
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il s'agit d'un fonds qui suit les tendances de près et qui est géré de manière mathématique. Les technologies informatiques innovantes sélectionnent, à l'échelle mondiale, les tendances du marché qui rencontrent le plus de succès.</li> <li>• En tant que fonds de fonds, il connaît un potentiel d'expansion énorme.</li> <li>• Peut investir entre 0 % et 60 % en actions.</li> <li>• Une caractéristique spécifique est le mécanisme de protection intégré (stop loss) pour chaque placement individuel (tendance) dans lequel il investit. Réinvestir selon le modèle mathématique de poursuite des tendances se fait automatiquement.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds de base pour chaque portefeuille d'investissement: une solution permanente pour un investissement dans les tendances gagnantes et pour éviter automatiquement les tendances perdantes.</li> <li>• Avoir les meilleurs fonds au monde dans le portefeuille, mais ne devoir faire aucun choix soi-même.</li> <li>• Limitation des pertes et processus automatisé pour le réinvestissement.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour les clients qui veulent investir dans les marchés et dans les industries avec les returns attendus les plus élevés et qui sont à la recherche d'une manière innovante de protéger ces investissements. Pour chaque client qui peut se passer de son épargne pendant au minimum 8 ans et dont la situation financière est en mesure de faire face aux fluctuations de valeur moyennes.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

01/2018

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## Emerging Markets Fund

Catégorie Morningstar	Actions - Marchés émergents
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Portefeuille diversifié d'actions de pays émergents (entre 50 et 100 actions de tous les marchés émergents du monde entier).</li> <li>• Grande équipe de gestion, expérimentée et internationale: équipe de 6 gestionnaires de portefeuille de pays émergents spécialisés qui peuvent en outre également compter sur plus de 30 experts locaux en pays émergents (établis et spécialisés dans les pays émergents d'Europe, en Amérique latine, dans les pays émergents d'Asie, etc.).</li> <li>• Sélection d'actions sur la base d'une analyse d'entreprise (analyse des bénéfices de l'entreprise, cours des actions, qualité de la gestion de l'entreprise, position de la concurrence, etc.) combinée à une analyse poussée de la situation politique et économique.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solution globale pour l'investisseur qui désire tirer profit du potentiel de placement des marchés émergents à l'échelle mondiale.</li> <li>• Accès à des marchés difficilement accessibles pour un client particulier et difficiles à suivre par ce dernier.</li> <li>• Diversification poussée: un pays émergent et/ou une entreprise/action spécifique d'une région n'est pas l'autre. Il est donc crucial de faire les bons choix. Les gestionnaires suivent activement au quotidien les actions du portefeuille et vont à la recherche des meilleures opportunités de placement.</li> <li>• Ce fonds peut d'une part faire office de solution tactique (les marchés émergents sont peu plébiscités par les investisseurs, un potentiel haussier est dès lors possible, même si d'importantes fluctuations des cours ne sont pas à exclure) et d'autre part également de placement à long terme dans les pays émergents.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client disposé à se passer de cette épargne sur un horizon de minimum 8 ans (un investisseur patient) et à prendre davantage de risques en vue d'obtenir un potentiel de rendement plus attrayant sur le long terme. Pour aplanir les pics et creux des marchés, il est préférable de répartir les achats dans le temps.
Gamme de produit	Invest, Save Plan épargne libre
Baloise	Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.  
 Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## Global Allocation Fund

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes - EUR - Neutre
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
Quoi? caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diversification poussée: fonds mixte composé d'en moyenne 700 placements du monde entier (40 pays et 30 devises). L'un des plus grands fonds du genre.</li> <li>• Très vaste équipe (composée de plus de 50 experts) au service d'un fonds et jouissant d'une expérience et d'une expertise de 25 ans.</li> <li>• Liberté de placement: aucune limitation, par ex. aucune limite inférieure obligatoire pour le volet obligataire. Aucune limite géographique. Placements flexibles en fonction des conditions de marché. Peut investir de 0 à 100 % en actions. Historiquement, la pondération en actions oscille entre 30 et 65 %.</li> <li>• Keep it simple: stratégie acheter/conservateur, pas de synchronisation des marchés, peu voire aucun produit financier dérivé (par ex. options, futures, etc.). L'accent porte sur le bon sens, un style allant à l'encontre de la tendance (achats bon marché au moment de la crise).</li> </ul>
Pourquoi? avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds de base pour chaque portefeuille de placement: vise un équilibre entre croissance du patrimoine et stabilité ; sécurité grâce à la diversification.</li> <li>• Beaux rendements sur le long terme avec 1/3 de fluctuations de cours en moins. Replis moins marqués et récupération plus rapide du portefeuille.</li> <li>• Pas de risque de devise: le risque de taux de change entre le dollar et l'euro est couvert.</li> <li>• Pas d'attente du moment d'acquisition: il ne s'agit pas d'un fonds à utiliser pour la synchronisation de marchés. Les gestionnaires sont en mesure de réagir de manière optimale dans toutes les conditions de marché grâce à la politique de placement flexible et à la diversification poussée.</li> </ul>
Pour qui?	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour ceux qui souhaitent profiter de l'expérience et de l'expertise d'une équipe de 50 personnes. Pour le client à la recherche d'un fonds dont le gestionnaire jouit d'une liberté totale. Pour le client à la recherche d'un fonds stable et ne voulant prendre aucune décision de placement.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## BMIPs Defensive

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes EUR Défensif - Mondial
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds profilé qui investit dans différentes lignes d'investissement et différents types d'actifs.</li> <li>• Vise un rendement total combinant croissance du capital et capitalisation du revenu, et ce, en adéquation avec un niveau de risque défensif, grâce à une exposition indirecte à une large sélection de catégories d'actifs, tels que: actions, fonds d'actions, produits à revenu fixe tels que les obligations, actifs alternatifs (tels que les matières premières) et liquidités.</li> <li>• L'exposition à ces catégories d'actifs sera atteinte au moyen d'investissements dans des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM) sous forme d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels.</li> <li>• Exposition aux actions ou similaire: max. 30 %</li> <li>• La volatilité sur une période se situe entre 2 % et 5 %, un dépassement temporaire peut se produire en raison des conditions du marché.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds conçu pour répondre aux besoins des personnes dont le profil d'investisseur est défensif.</li> <li>• Le fonds vise un mélange équilibré entre exposition aux actions et exposition aux obligations, avec au maximum 30 % d'exposition aux actions.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant 5 ans au minimum. Le fonds convient aux investisseurs défensifs désireux de dégager un rendement sur le long terme mais très sensibles au risque.
Gamme de produit Baloise	Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## BMIPs Conservative

Catégorie Morningstar	Mixfondsen EUR Neutraal - Wereldwijd
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds profilé qui investit dans différentes lignes d'investissement et différents types d'actifs.</li> <li>• Vise un rendement total combinant croissance du capital et capitalisation du revenu, et ce, en adéquation avec un niveau de risque conservateur, grâce à une exposition indirecte à une large sélection de catégories d'actifs, tels que: actions, fonds d'actions, produits à revenu fixe tels que les obligations, actifs alternatifs (tels que les matières premières) et liquidités.</li> <li>• L'exposition à ces catégories d'actifs sera atteinte grâce à des investissements dans des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), sous forme d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels.</li> <li>• Exposition aux actions ou similaire: max. 50 %.</li> <li>• La volatilité sur une période se situe entre 5 % et 8 %, un dépassement temporaire peut se produire en raison des conditions du marché.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds conçu pour répondre aux besoins des personnes dont le profil d'investisseur est conservateur (ou neutre).</li> <li>• Le fonds vise un mélange équilibré entre exposition aux actions et exposition aux obligations, avec au maximum 50 % d'exposition aux actions.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant 8 ans au minimum. Le fonds convient aux investisseurs neutres (ou conservateurs) désireux de dégager un rendement sur le long terme mais sensibles au risque.
Gamme de produit Baloise	Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## BMIPs Moderate

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes EUR Neutre - Mondial
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds profilé qui investit dans différentes lignes d'investissement et différents types d'actifs.</li> <li>• Vise un rendement total combinant croissance du capital et capitalisation du revenu, et ce, en adéquation avec un niveau de risque conservateur, grâce à une exposition indirecte à une large sélection de catégories d'actifs, tels que: actions, fonds d'actions, produits à revenu fixe tels que les obligations, actifs alternatifs (tels que les matières premières) et liquidités.</li> <li>• L'exposition à ces catégories d'actifs sera atteinte grâce à des investissements dans des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), sous forme d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels.</li> <li>• Exposition aux actions ou similaire: max. 70 %.</li> <li>• La volatilité sur une période se situe entre 5 % et 10 %, un dépassement temporaire peut se produire en raison des conditions du marché.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds conçu pour répondre aux besoins des personnes dont le profil d'investisseur est modéré (ou équilibré).</li> <li>• Le fonds vise un mélange équilibré entre exposition aux actions et exposition aux obligations, avec au maximum 70 % d'exposition aux actions.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant 8 ans au minimum. Le fonds convient aux investisseurs équilibrés (ou modérés) désireux de dégager un rendement sur le long terme et prêts à prendre un certain risque.
Gamme de produit Baloise	Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# BlackRock Global Funds

## BMIPs Growth

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes EUR Offensif - Mondial
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds profilé qui investit dans différentes lignes d'investissement et différents types d'actifs.</li> <li>• Vise un rendement total combinant croissance du capital et capitalisation du revenu, et ce, en adéquation avec un niveau de risque conservateur, grâce à une exposition indirecte à une large sélection de catégories d'actifs, tels que: actions, fonds d'actions, produits à revenu fixe tels que les obligations, actifs alternatifs (tels que les matières premières) et liquidités.</li> <li>• L'exposition à ces catégories d'actifs sera atteinte grâce à des investissements dans des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), sous forme d'Exchange Traded Funds (ETF) et d'autres fonds indiciels.</li> <li>• Exposition aux actions ou similaire: max. 90 %.</li> <li>• La volatilité sur une période se situe entre 10 % et 15 %, un dépassement temporaire peut se produire en raison des conditions du marché.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds conçu pour répondre aux besoins des personnes dont le profil d'investisseur est dynamique.</li> <li>• Le fonds vise un mélange équilibré entre exposition aux actions et exposition aux obligations, avec au maximum 90 % d'exposition aux actions.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant 8 ans au minimum. Le fonds convient aux investisseurs dynamiques désireux de dégager un rendement sur le long terme et prêts à prendre un certain risque.
Gamme de produit Baloise	Invest 23

03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Carmignac Gestion

## Investissement Fund

Catégorie Morningstar	Actions - Mondial - Large Cap - Croissance
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds d'actions qui applique la philosophie Carmignacs depuis 1989 et son approche mathématique dans l'univers mondial des actions.</li> <li>• Gestion active sans limitations géographiques ni sectorielles. Ne vise pas un indice de référence. Le fonds peut investir dans des pays émergents. Excelle dans la gestion des risques.</li> <li>• Le fonds vise une croissance du capital et affiche en permanence une pondération d'au moins 60 % en actions.</li> <li>• Utilisation de produits financiers dérivés pour corriger les positions en portefeuille en fonction de la vision du marché. Cette approche permet de créer un potentiel haussier supplémentaire ou de constituer une protection supplémentaire.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un processus d'investissement discipliné, basé sur une analyse bottom-up fondamentale pour optimiser de cette manière la génération alfa (outperformance par rapport aux attentes).</li> <li>• Approche basée sur des convictions pour cartographier les thèmes de l'investissement durable.</li> <li>• Liberté d'exploitation des opportunités à l'échelle mondiale, sans limitation sectorielle ou géographique.</li> <li>• Gestion des risques active au moyen d'une composition de portefeuille rigoureuse et gestion de l'exposition.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client pour qui notoriété et expérience sont importantes. Pour le client qui souhaite un fonds d'un établissement spécialisé dans la gestion des risques. Pour le client visant une épargne récurrente par le biais de fonds.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2019

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.

Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.



# Carmignac Gestion

## Patrimoine Fund

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes - EUR - Neutre
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
Quoi? caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un fonds mixte reposant sur 3 sources de rendement: obligations, actions et devises du monde entier.</li> <li>• Gestion active et flexible: pas une gestion axée sur un indice de référence. Excelle dans la gestion des risques.</li> <li>• Le fonds vise le maintien du capital, au moins 50 % du portefeuille étant dès lors investi en permanence en obligations et en produits du marché monétaire. Peut investir entre 0 et 50% en actions.</li> <li>• Utilisation de produits financiers dérivés pour corriger les positions en portefeuille en fonction de la vision du marché. Cette approche permet de créer un potentiel haussier supplémentaire ou de constituer une protection supplémentaire.</li> </ul>
Pourquoi? avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Anticipation et possibilité de réaction grâce au style de gestion du fonds qui est flexible, non lié au benchmark et actif.</li> <li>• Grâce à son approche internationale et active, le fonds a démontré être un produit approprié pour la diversification sur le long terme.</li> <li>• La détection d'opportunités attrayantes grâce à la combinaison de l'analyse top-down et bottom-up et à une gestion des risques active.</li> <li>• Une réputation bâtie depuis 1989: un fonds pionnier en Europe en matière de gestion de fonds mixtes</li> </ul>
Pour qui?	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client pour qui notoriété et expérience sont importantes. Pour le client qui souhaite un fonds d'un établissement spécialisé dans la gestion des risques. Pour le client à la recherche d'un fonds stable et ne voulant prendre aucune décision de placement.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2019

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Carmignac Gestion

## Sécurité Fund

Catégorie Morningstar	Obligations - EUR - Diversifiées
Classe de risque	1 <b>2</b> 3 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fonds obligataire qui investit principalement en obligations ou valeurs similaires et autres reconnaissances de dette exprimées en euros.</li> <li>Solution flexible pour tenir tête au taux bas en Europe: gestion active de la "modified duration" (-3 à +4) pour tirer profit des opportunités des divers marchés.</li> <li>Tirer profit d'une différence du niveau de taux d'intérêt (en euros) entre les obligations d'entreprise (qualité élevée/qualité moindre) et les obligations d'État (pays principaux/pays de la périphérie).</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacité à générer un rendement régulier indépendamment des conditions de marché.</li> <li>Expertise: une équipe obligataire solide jouissant d'une expérience internationale. La nomination de Marie-Anne Allier comme co-gérante du fonds et l'arrivée de plusieurs spécialistes au sein de l'équipe ont considérablement renforcé l'expertise obligataire.</li> <li>Gestion des risques: anticipation pour limiter les conséquences négatives des augmentations des taux voire générer un rendement en cas de hausse des taux.</li> <li>La capacité à sélectionner des émetteurs d'obligations de qualité.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client qui souhaite un fonds d'un établissement spécialisé dans la gestion des risques. Pour l'investisseur prudent à la recherche d'un fonds stable axé sur la conservation du capital.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2019

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Fidelity Funds

## European Growth Fund

Catégorie Morningstar	Actions - Europe - Large Cap - Mixte
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds d'actions européen qui investit au moins 70 % dans des actions cotées aux bourses européennes.</li> <li>• Le gestionnaire analyse des entreprises, sélectionne les entreprises de qualité assorties de prix attractifs et les intègre dans son portefeuille. Gestion active: les positions sont régulièrement renouvelées.</li> <li>• L'un des plus grands fonds en son genre: plus de 60 positions en actions. Le gestionnaire travaille avec une équipe de 50 analystes.</li> <li>• L'un des plus anciens fonds en son genre. Le fonds peut se targuer d'un historique de rendement solide de 25 ans.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'économie européenne renaît de ses cendres et renoue avec la croissance. Ce fonds constitue un choix judicieux pour le client convaincu du potentiel des actions européennes.</li> <li>• Les entreprises novatrices qui composent le portefeuille tirent profit de thèmes de croissance structurels: la classe moyenne émergente en Orient (consommation), le vieillissement de la population en Occident (soins de santé), sécurité de l'Internet, énergie alternative, innovations technologiques (imprimantes 3D, robotique, intelligence artificielle) et l'Internet des choses.</li> <li>• Pour le client visant une épargne régulière par le biais de fonds.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client pour qui notoriété et expérience sont importantes. Pour aplanir les pics et creux des marchés, il est préférable de répartir les achats dans le temps.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2019

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Financière de l'Échiquier

## Agressor Fund

Catégorie Morningstar	Actions - France - Small/Mid Cap
Classe de risque	1 2 3 4 <b>5</b> 6 7
Quoi? caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>Le gestionnaire investit dans l'univers des actions européennes. La stratégie du fonds qui donne carte blanche au gestionnaire résulte en une sélection des actions sans aucune limitation du style d'investissement et avec une approche "contrarian" (qui s'oppose aux tendances) et opportuniste.</li> <li>Notre sélection des actions est une recherche des entreprises ayant un actionnaire de référence et un management de qualité. Pour évaluer la qualité du management, rien ne vaut mieux qu'un contact direct: c'est pourquoi nos gestionnaires et nos analystes effectuent plus de 1.500 interviews par an avec la direction des entreprises qu'ils suivent et dans lesquelles ils ont investi.</li> <li>Échiquier Agressor est un fonds stock-picking classique dans lequel le gestionnaire préfère investir dans des entreprises qui le rendent enthousiaste plutôt que de se laisser tenter par des thèmes d'investissement prometteurs.</li> </ul>
Pourquoi? avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>25 ans d'expérience de La Financière de l'Échiquier sur les marchés des actions et en "stock-picking".</li> <li>Une stratégie de la "carte blanche" ayant une performance excellente sur le long terme et une volatilité inférieure au benchmark.</li> <li>La recherche de managers excellents.</li> </ul>
Pour qui?	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client pour qui expertise et expérience sont importantes. Pour aplanir les pics et creux des marchés, il est préférable de répartir les achats dans le temps.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

09/2019

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

# Capfi Delen

## European Equity Fund

Catégorie Morningstar	Actions - Europe - Large Cap - Mixte
Classe de risque	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds d'actions européen qui investit au moins 75 % dans des actions cotées aux bourses européennes.</li> <li>• Orientation essentiellement vers les grandes entreprises européennes de premier plan affichant une valeur de marché élevée.</li> <li>• Gestion non liée au benchmark.</li> <li>• Afin de sélectionner les secteurs d'entreprise les plus intéressants et de choisir les bonnes actions individuelles dans chaque secteur, les gestionnaires étudient tant le contexte économique dans son ensemble que la pratique des affaires de l'entreprise et le secteur auquel l'entreprise appartient.</li> <li>• Stratégie acheter/conservé à long terme, combinée à une stratégie acheter/vendre sur le court terme pour tirer profit des opportunités de bénéfiques qu'offrent les fluctuations des cours.</li> <li>• Les devises faibles sont évitées tant que possible.</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un portefeuille diversifié d'actions européennes présentant des caractéristiques défensives.</li> <li>• Rendements historiques consistants brillants.</li> <li>• Excellent rapport historique entre le risque et le rendement.</li> <li>• Pour le client visant une épargne récurrente par le biais de fonds.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour aplanir les pics et creux des marchés, il est préférable de répartir les achats dans le temps.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

01/2018

# Capfi Delen

## Global Opportunities Fund

Catégorie Morningstar	Fonds mixtes - EUR - Flexible
Classe de risque	1 2 <b>3</b> 4 5 6 7
<b>Quoi?</b> caractéristiques du fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds mixte qui investit à l'échelle mondiale dans des actions, obligations et liquidités sans limitation de placement géographique ou sectorielle.</li> <li>• Proportion flexible entre actions/obligations: par ex. pas de limite inférieure obligatoire pour le volet obligataire. Placements flexibles en fonction des conditions de marché. Peut investir de 0 à 100 % en actions: le pourcentage d'actions varie en fonction de la conviction de l'équipe de gestion.</li> <li>• Gestion active assortie d'une utilisation défensive de produits financiers dérivés (par ex. options, futures, ...).</li> </ul>
<b>Pourquoi?</b> avantages pour le client	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds de base pour chaque portefeuille d'investissement: vise un équilibre entre croissance du patrimoine et stabilité, attitude défensive.</li> <li>• Gestion mixte, flexible qui n'est pas liée au benchmark.</li> <li>• Brillants rendements historiques grâce à une approche défensive: résultats brillants en cas de conjoncture difficile.</li> <li>• Excellent rapport historique entre le risque et le rendement.</li> </ul>
<b>Pour qui?</b>	Pour le client pouvant se passer de son épargne pendant un horizon de 8 ans minimum. Pour le client à la recherche d'un fonds dont le gestionnaire jouit d'une liberté totale. Pour le client à la recherche d'un fonds stable et ne voulant prendre aucune décision de placement.
Gamme de produit Baloise	Invest, Save Plan épargne libre Invest 23: portefeuille existant avant le 20/03/2021

01/2018

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels. Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.

## **Investir comprend toujours des risques. Il est important d'informer le client correctement. Et quels sont les principaux risques?**

### **Risque de marché**

La valeur (ou le cours) des fonds Branche 23 est soumise aux fluctuations de marché à la suite de diverses évolutions économiques. Le cours peut ainsi augmenter ou diminuer par rapport au cours qui était d'application au moment où le client a investi son argent. Votre client peut donc réaliser un gain ou une perte en cas de vente du fonds Branche 23. Comme preneur d'assurance, votre client assume lui-même le risque financier correspondant.

### **Les risques de la gestion du fonds**

Les fonds Branche 23 ainsi que leurs fonds sous-jacents sont aussi soumis aux risques qui sont liés à leur objectif, leur composition et à la stratégie d'investissement du gestionnaire de fonds. Un risque existe alors que la gestion, malgré l'expertise professionnelle du gestionnaire de fonds, ne fournisse pas toujours le résultat escompté.

### **Risque de liquidité**

Dans des circonstances exceptionnelles, le risque que la liquidité des fonds Branche 23 ne soit pas 100 % sûre existe bel et bien. C'est par exemple le cas lorsque Baloise Insurance ne trouve pas directement un acheteur pour vendre les actifs qui font partie de l'investissement (et la vente des fonds Branche 23 est donc reportée) ou lorsqu'un organisme de contrôle ne permet pas la vente de certains actifs temporairement (et la vente des fonds Branche 23 est donc suspendue).

### **Risque de crédit**

En cas de faillite de Baloise Insurance, après application du privilège légal, le preneur d'assurance court le risque de ne plus recevoir, ou partiellement, ses réserves constituées (capital).

### **Privilège légal**

La réserve de chaque fonds Branche 23 séparé constitue des fonds particuliers qui sont gérés séparément dans les actifs de Baloise Insurance. Si Baloise Insurance faisait faillite, ce patrimoine particulier serait utilisé en tant que priorité absolue afin de solder les obligations à l'égard des preneurs d'assurances, des assurés ou des bénéficiaires qui tombent sous cette gestion séparée.

Après concertation avec votre client et avant de souscrire une assurance d'investissement, vous devez remettre les informations précontractuelles suivantes à votre client et passer en revue avec lui, les éléments suivants:

- Document d'informations clés;
- Annexe au document d'informations clés;
- Conditions Générales;
- Fiche technique des Fonds de placement;
- Règlement de gestion des fonds de la Branche 23;
- Brochure d'information des aspects fiscaux de l'assurance vie.

Vous pouvez consulter ces documents gratuitement sur notre site web [www.baloise.be](http://www.baloise.be).

Ces fonds d'assurance font partie de la partie de la Branche 23 de nos assurances vie.

## L'avantage de ces fonds de la Branche 23 est qu'ils sont englobés dans un contrat-cadre très intéressant: une assurance vie.

Baloise propose des assurances vie de droit belge du type Branche 23 qui peuvent être prises par 1 ou par 2 preneur(s) d'assurance. Le choix du client d'investir dans l'un ou dans plusieurs fonds de placement Branche 23 se fait après concertation commune, afin de pouvoir tenir compte de la situation financière concrète, des connaissances, de l'expérience, de l'appétit au risque et des objectifs d'épargne et d'investissement du client lors de la fourniture d'un conseil. Les assurances vie de Baloise Insurance courent toujours pour une durée indéterminée, cela veut dire que Baloise Insurance effectue le versement en cas de rachat ou de décès.

### Le rendement n'est pas garanti

Le rendement dépend des fonds de la Branche 23 que le client a choisis. Nos fonds Branche 23 ont pour objectif d'atteindre le rendement le plus élevé possible, mais il n'y a aucune garantie en termes de maintien ou de croissance de la prime investie.

Le preneur d'assurance assume lui-même le risque financier.

Le client a ainsi, en fonction du profil d'investissement personnel, le choix entre les fonds de la Branche 23 qui investissent principalement dans des actions et/ou dans des obligations ou dans des fonds d'actions, d'obligations et dans des fonds monétaires.

Le client trouvera de plus amples informations sur les options d'investissement du volet Branche 23 dans l'annexe à la fiche du document d'informations clés.

### Information annuelle

Chaque année, le preneur d'assurance reçoit un aperçu de la situation au 1er janvier de ses efforts en matière d'épargne et d'investissement et aussi de valeur des fonds Branche 23 dans lesquels il a été investi.

### Frais

Vous trouverez plus d'informations sur les frais dans la fiche Document d'informations clés et dans son annexe.

### Taxes et fiscalité

Vous trouverez plus d'informations sur les taxes et sur la fiscalité dans notre brochure d'information "Aspects fiscaux de l'assurance vie".

### Informations utiles

Baloise Insurance est le nom commercial de Baloise Belgium SA.

Baloise Belgium SA est une entreprise d'assurances dont le siège social est situé à City Link, Posthofbrug 16 à 2600 Antwerpen, RPM Antwerpen, division Antwerpen – BCE (TVA BE) 0400.048.883, agréée sous le n° de code 0096.

En cas de plaintes, le client peut en premier lieu s'adresser:

- au service des plaintes de Baloise Insurance: City Link, Posthofbrug 16 à 2600 Antwerpen Tél. 078 15 50 56 ou via [plaintes@baloise.be](mailto:plaintes@baloise.be).
- le Service Ombudsman des assurances: Square de Meeûs 35 - 1000 Bruxelles - [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

Le présent document s'adresse exclusivement à des intermédiaires d'assurances professionnels.  
Il est interdit de diffuser ce document (ou une partie de ce document) à des prospects ou à des clients non professionnels, de manière électronique ou autre.