

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Exquis Global Fund de Baloise Belgium SA (ci-après « Baloise »).

Appelez le +32 3 247 21 11 pour de plus amples informations ou rendez-vous sur le site [www.baloise.be](http://www.baloise.be)

Autorité de contrôle compétente: la FSMA, Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles. [www.fsma.be](http://www.fsma.be)

Ce document d'information spécifique a été établi le 10.05.2023.

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre**

## En quoi consiste ce produit?

### Objectif

Ce fonds investit dans des entreprises du monde entier qui se trouvent dans une situation de redressement, ce qui permet d'établir qu'elles disposent du potentiel pour enregistrer de meilleures performances que la moyenne du marché. Il y a lieu d'entendre par entreprises en situation de redressement, des entreprises pour lesquelles la valeur marchande est jugée exceptionnellement négative et dont on peut dès lors prévoir qu'elles ont la possibilité de réaliser une performance supérieure à la moyenne du marché. Au moins 67 % du patrimoine total sera placé dans des actions et des titres liés aux actions de grandes, moyennes et petites entreprises qui se trouvaient dans une telle situation de redressement.

Des positions en actions dans ces entreprises peuvent être prises par le biais de placements en actions, certificats d'actions, warrants et autres droits de participation. Des positions en actions peuvent également être prises, dans des proportions plus limitées, par le biais de placements en titres convertibles, de produits liés à l'index, à la participation et aux actions. Des titres de créance à taux fixe et variable peuvent être détenus à titre accessoire. Le fonds peut également investir dans des OPCVM et autres organismes de placement collectif. A des fins de couverture de risques et de gestion efficace du portefeuille, le fonds peut également investir dans des instruments financiers dérivés. Des techniques et instruments liés à des titres transmissibles et instruments du marché monétaire peuvent être utilisés à des fins de gestion efficace du portefeuille.

**Durée: 5 an(s).**

## Investisseurs de détail visé

Ce fonds de la branche 23 s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et/ou d'une expérience pratique en matière de fonds de la branche 23 et qui opte pour le rendement d'un fonds d'investissement sans protection du capital. L'investisseur de détail cible dispose d'un horizon d'investissement d'au moins la période de détention recommandée de ce fonds et est prêt à supporter un risque d'investissement conforme à l'indicateur synthétique de risque.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

### Indicateur risques



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 année(s). Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprecier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

### Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Période de détention recommandée:	5 an(s)	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Exemple d'investissement:	10 000,00 EUR		
Scénarios			
<b>Minimum</b>		<b>Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.</b>	
Scénario de tensions	<b>Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>9 756,10 EUR</b>	<b>9 756,10 EUR</b>
	Rendement moyen annuel	-0,49 %	-0,49 %
Scénario défavorable	<b>Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>9 756,10 EUR</b>	<b>9 756,10 EUR</b>
	Rendement moyen annuel	-0,49 %	-0,49 %
Scénario modéré	<b>Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>9 756,10 EUR</b>	<b>9 756,10 EUR</b>
	Rendement moyen annuel	-0,49 %	-0,49 %
Scénario favorable	<b>Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts</b>	<b>9 756,10 EUR</b>	<b>9 756,10 EUR</b>
	Rendement moyen annuel	-0,49 %	-0,49 %

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses (pour les autres types de PRIIP). Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre et Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre et Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre et

# Document d'Informations Clés Exquis Global Fund

## Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

### Coûts au fil du temps

Le tableau présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts et l'effet de ces coûts sur votre rendement. Les montants représentent le champ dans lequel les coûts cumulés de toutes les options d'investissement sous-jacentes peuvent varier pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissez 10 000,00 EUR une seule fois.

- si l'on sort du produit après un an;
- si l'on sort après la moitié de la période recommandée;
- si l'on sort à la fin de la période recommandée.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent différer des coûts réels en fonction du montant investi et des options d'investissement exercées par l'investisseur de détail (par exemple, remboursement anticipé), en outre, ces chiffres peuvent changer dans le futur.

Exemple d'investissement: 10 000,00 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	243,90 EUR	243,90 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	2,44 %	0,49 %

### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous montre ce qui suit:

L'effet que les différents types de coûts ont chaque année sur votre rendement potentiel à la fin de la période de détention recommandée;  
La signification des différentes catégories de coûts.

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie	L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans
Coûts d'entrée	0 EUR
Coûts de sortie	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année	
Frais de Gestion et other frais administratifs et d'exploitation	0 EUR
Autres coûts récurrents	de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions	
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0 EUR

Les coûts du produit d'assurance ne sont pas inclus dans les coûts de l'option d'investissement.

## Autres informations pertinentes

Afin de saisir à notre obligation d'information légale, vous trouverez dans ce chapitre des informations contractuelles qui ne sont donc pas reprises dans le document d'informations clés, mais qui sont aussi importantes pour une bonne compréhension de Invest dans son entiereté..

### Période de garantie

#### • Première période de garantie

Si la police a été initiée en tout ou en partie dans la Branche 21, la première période de garantie commence à la date de prise d'effet mentionnée dans les Conditions Particulières et se termine 8 ans après le dernier jour du mois qui suit le mois de la date de prise d'effet. Au cas où cette date de prise d'effet tomberait le 1er du mois, la période de garantie prendra fin 8 ans après le dernier jour de ce mois.

A l'occasion d'un versement supplémentaire ou d'un transfert issu de la Branche 23, la première période de garantie démarre au jour où le montant du versement supplémentaire ou le transfert vers la Branche 21 nous parvient. Cette période se termine 8 ans après le dernier jour du mois de ce versement supplémentaire ou transfert. Si cependant le montant nous parvient au premier du mois, la période de garantie prendra fin 8 ans après le dernier jour de ce mois. S'il y a abandon complet de la Branche 21 pendant la 1re période de garantie, une nouvelle souscription à la Branche 21 donne de nouveau lieu au démarrage d'une première période de garantie.

#### • Période de garantie suivante

Elle prend cours le premier jour suivant la date terme d'une période de garantie antérieure et se termine 8 ans après son début.

### Information annuelle

Chaque année, nous vous envoyons un extrait de compte indiquant la situation au 1 janvier. Cet extrait de compte reprend comme point de départ la situation provisionnelle qui a été communiquée lors de la dernière modification. Si aucune modification n'a eu lieu au cours de l'année, la situation de départ est celle au 1 janvier de l'année précédente.

Vous pouvez consulter le règlement de gestion des fonds Branche 23 sur notre site web [www.baloise.be](http://www.baloise.be).

### Durabilité

Dans les yeux de Baloise, la durabilité signifie que nous faisons des affaires de façon responsable et axée sur le futur et que nous nous concentrerons sur la plus-value que nous créons dans notre travail quotidien. Notre modèle de création de valeur, qui s'applique à l'ensemble du Baloise Group, correspond parfaitement à notre modèle d'entreprise et propose une vision globale de la durabilité. Ce modèle illustre comment Baloise crée une plus-value durable à partir de différentes sources - les collaborateurs, les clients, la société, l'environnement, les partenaires et les investisseurs. Vous trouverez plus d'informations sur notre site web [www.baloise.be/fr/sustainability](http://www.baloise.be/fr/sustainability).

Les performances passées pour ans sont disponibles sous