

Tak 23-fondensen Econopolis Invest

Beheerreglement

B4880.LEV.02.18



Inleiding	4
Betrokken verzekeringsproducten	4
Beleggingsstrategie	4
A. Best of Econopolis Defensive Fund	4
B. Best of Econopolis Dynamic Fund	6
C. Euro Cash Fund	8
Evaluatieregels van een fonds en waardebepaling van een eenheid	9
Technische grondslagen van de tarifiering	10
Procedure bij de afkoop	10
Procedure bij overstap tussen fondsen	11
Procedure bij vereffening van een fonds	11
Informatie	11
Voorwaarden en modaliteiten tot wijzigingen van dit reglement	11

Inleiding

Econopolis Invest is een levensverzekering die aan particulieren wordt aangeboden als beleggingsverzekering. De premies ervan kunnen worden belegd in een Tak 21 verzekeringsrekening, in Tak 23-beleggingsfondsen of in een combinatie van beide. Dit reglement licht de beheeraspecten toe van de beleggingsfondsen Tak 23 waarin via deze levensverzekering geïnvesteerd kan worden.

Al deze fondsen zijn interne beleggingsfondsen die beheerd worden door de afdeling Asset Management van Baloise Insurance. Zij doen daarbij vooral een beroep op de expertise van een aantal gerenommeerde fondsmanagers door te beleggen in fondsen met doelstellingen die gelijkaardig zijn aan deze van de interne fondsen.

De opgegeven risicoklassen werden berekend op basis van de gegevens op 01/02/2018

De samenvattingen van de Essentiële Beleggersinformatie (KIID) van de externe beleggingsfondsen werden gemaakt aan de hand van informatie die beschikbaar was op uitgiftedatum van dit document.

Betrokken verzekeringsproducten

Het beheerreglement is van toepassing op het levensverzekeringsproduct 'Econopolis Invest' van Baloise Insurance.

Beleggingsstrategie

Rekening houdend met de Algemene Voorwaarden van het levensverzekeringsproduct 'Econopolis Invest' kunt u een of meer van deze fondsen in uw polis opnemen. Bij het maken van uw keuze kunt u zich laten leiden door het specifieke risicoprofiel van ieder fonds. Baloise Insurance garandeert geen minimumrendement en wenst erop te wijzen dat haar interne fondsen op geen enkel moment enige garantie op behoud of groei van kapitaal bieden.

Deze interne fondsen zijn open kapitalisatiefondsen en beleggen elk op hun beurt volgens een eigen beleggingsstrategie. Ieder fonds heeft een risicoklasse die de risicogevoeligheid van het respectievelijke fonds weergeeft.

A. Best of Econopolis Defensive Fund

Oprichtingsdatum 01/10/2017

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit fonds werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance als fonds van fondsen en streeft naar een kapitaalgroei door te beleggen in een selectie van fondsen van het fondshuis Econopolis. Hierbij wordt steeds voldoende aandacht besteed aan het defensief karakter van het fonds. Om hier aan te voldoen ligt de focus bij de beleggingen dan ook op partimoniale fondsen en 'total return' fondsen.

Op oprichtingsdatum van het fonds werd dan ook geopteerd om de tegoeden als volgt te beleggen:

- 45% in het Econopolis Patrimonial Sustainable fund
- 45% in het Econopolis Total Return fund
- 5% in het Econopolis Patrimonial Emerging fund
- 5% in het Econopolis Global Equity fund

Beheervenootschap: Conventum Asset Management

Naam van het fonds: Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU0889925391

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het doel van het fonds is vermogenswinst op langer termijn. Dit zal worden bereikt door de tegoeden te investeren in aandelen en producten met vastrentend karakter. Hiernaast kunnen posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden

- Het fonds kan investeren in obligaties en dit zowel met overheden als met bedrijven als emittent, hierbij wel altijd rekening houdende met het feit dat deze hoofdzakelijk 'investment grade' moeten zijn (BBB- en/of Baa3)
- Tot 50% van de tegoeden kan geïnvesteerd worden in aandelen, de selectie hiervan gebeurt op basis van doorlopende financiële analyse, macro-economische analyse, het profiel van de uitgever, toekomstige evoluties, enz.
- Er zijn geen restricties inzake munteenheid, geografische regio's of economische sectoren of niches bij het beleggen.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen. Het gebruik er van mag geen impact hebben op het risicoprofiel van het fonds.
- Dit fonds volgt geen index of benchmark bij de samenstelling en bepaling van het beleggingsbeleid.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Total Return Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1248450501

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van Econopolis Total Return Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn en dit via een actief portefeuillebeheer. Dit zal worden bereikt door de activa te investeren, rechtstreeks of via beleggingsfondsen, in aandelen, schuldbewijzen en/of geldmarktinstrumenten, zonder geografische beperkingen.
- Het fonds belegt voornamelijk in aandelen, schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten of ICBs. Tot 50% van de tegoeden kan belegd worden in aandelen
- Het fonds mag beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICBs") zowel voor het bereiken van zijn hoofddoelstelling van vermogenswinst als om zijn liquide middelen te investeren. In dit laatste geval belegt het fonds in monetaire ICB's en/of in ICBs die beleggen in schuldbewijzen met een resterende looptijd op het ogenblik van verwerving van maximaal 12 maanden en/of waarvan de rente minstens eenmaal per jaar wordt aangepast.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management

Naam van het fonds: Econopolis Patrimonial Emerging Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU0889926282

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van Econopolis Patrimonial Emerging Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn. Dit zal worden bereikt door de tegoeden te investeren in aandelen en vastrentende effecten, evenals in contacten en soortgelijke instrumenten, zonder geografische beperkingen, maar met focus op opkomende economieën en zonder sectorale beperkingen of valutabeperkingen. Het compartiment zal zich hoofdzakelijk richten op ondernemingen die in opkomende economieën zijn gevestigd, maar ook internationale ondernemingen die een aanzienlijk of toenemend deel van hun activiteiten in opkomende economieën hebben, komen in aanmerking.
- Het compartiment kan beleggen in effecten die worden geselecteerd op basis van voortdurende financiële evaluaties, analyses van de macro-economische omgeving en het specifieke profiel van

de emittent, toekomstige ontwikkelingen enz. Het beleggingsbeleid van het compartiment steunt op drie hoekstenen, zowel wat de selectie van aandelen als van obligaties betreft: een gedisciplineerde stapsgewijze aanpak in het onderzoek en de analyse door de vermogensbeheerder, een unieke niet-gebenchmarkte filosofie en het belang van veldonderzoek.

- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen

Beheervenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Global Equity Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1248447622

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van Econopolis Global Equity Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actiefportefeuille beheer. Dit doel zal bereikt worden door voornamelijk de beleggingen van de activa te doen in aandelen en andere deelbewijzen en dit zonder geografisch beperking.
- Dit fonds zal de activa hoofdzakelijk investeren in aandelen en andere effecten met aandelenkarakter, gespreid over verschillende sectoren en regio's, maar hoofdzakelijk van ondernemingen die actief zijn op ontwikkelde markten (Europa, VS en Japan). Het fonds kan ook beleggen in ondernemingen die actief zijn op de opkomende markten.
- Hiernaast kunnen, op een complementaire manier, posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden en in ICBS.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

B. Best of Econopolis Dynamic Fund

Oprichtingsdatum: 01/10/2017

Risicoklasse: 1 2 **3** 4 5 6 7

Dit fonds werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance als fonds van fondsen en streeft naar een kapitaalgroei door te beleggen in een selectie van fondsen van het fondshuis Econopolis. Hierbij wordt steeds voldoende aandacht besteed aan het dynamisch karakter van het fonds. Om hier aan te voldoen ligt de focus bij de beleggingen dan ook op wereldwijde aandelenfondsen en groeimarkten.

Op uitgifte datum van dit beheerreglement werd dan ook geopteerd om de tegoeden als volgt te beleggen:

- 15% in het Econopolis Patrimonial Sustainable fund
- 15% in het Econopolis Total Return fund
- 20% in het Econopolis Patrimonial Emerging fund
- 50% in het Econopolis Global Equity fund

Beheervenootschap: Conventum Asset Management

Naam van het fonds: Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU0889925391

Samenvatting van de 'Essentiële beleggersinformatie' van Econopolis Patrimonial Sustainable Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op langer termijn. Dit zal worden bereikt door de tegoeden te investeren in aandelen en producten met vastrentend karakter. Hiernaast kunnen posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden
- Het fonds kan investeren in obligaties en dit zowel met overheden als met bedrijven als emittent, hierbij wel altijd rekening houdende met het feit dat deze hoofdzakelijk 'investment grade' moeten zijn (BBB- en/of Baa3)
- Tot 50% van de tegoeden kan geïnvesteerd worden in aandelen, de selectie hiervan gebeurt op basis van doorlopende financiële analyse, macro-economische analyse, het profiel van de uitgever, toekomstige evoluties, enz.
- Er zijn geen restricties inzake munteenheid, geografische regio's of economische sectoren of niches bij het beleggen.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen. Het gebruik er van mag geen impact hebben op het risicoprofiel van het fonds.
- Dit fonds volgt geen index of benchmark bij de samenstelling en bepaling van het beleggingsbeleid.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Total Return Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1248450501

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie van Econopolis Total Return Fund I Cap.

EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn en dit via een actief portefeuillebeheer. Dit zal worden bereikt door de activa te investeren, rechtstreeks of via beleggingsfondsen, in aandelen, schuldbewijzen en/of geldmarktinstrumenten, zonder geografische beperkingen.
- Het fonds belegt voornamelijk in aandelen, schuldbewijzen, geldmarktinstrumenten of ICBs. Tot 50% van de tegoeden kan belegd worden in aandelen
- Het fonds mag beleggen in instellingen voor collectieve beleggingen ("ICBs") zowel voor het bereiken van zijn hoofddoelstelling van vermogenswinst als om zijn liquide middelen te investeren. In dit laatste geval belegt het fonds in monetaire ICB's en/of in ICBs die beleggen in schuldbewijzen met een resterende looptijd op het ogenblik van verwerving van maximaal 12 maanden en/of waarvan de rente minstens eenmaal per jaar wordt aangepast.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Beheerverenootschap: Conventum Asset Management

Naam van het fonds: Econopolis Patrimonial Emerging Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU0889926282

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie van Econopolis Patrimonial Emerging Fund I

Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn. Dit zal worden bereikt door de tegoeden te investeren in aandelen en vastrentende effecten, evenals in contacten en soortgelijke instrumenten, zonder geografische beperkingen, maar met focus op opkomende economieën en zonder sectorale beperkingen of valutabeperkingen. Het compartiment zal zich hoofdzakelijk richten op ondernemingen die in opkomende economieën zijn gevestigd, maar ook internationale ondernemingen die een aanzienlijk of toenemend deel van hun activiteiten in opkomende economieën hebben, komen in aanmerking.
- Het compartiment kan beleggen in effecten die worden geselecteerd op basis van voortdurende

financiële evaluaties, analyses van de macro-economische omgeving en het specifieke profiel van de emittent, toekomstige ontwikkelingen enz. Het beleggingsbeleid van het compartiment steunt op drie hoekstenen, zowel wat de selectie van aandelen als van obligaties betreft: een gedisciplineerde stapsgewijze aanpak in het onderzoek en de analyse door de vermogensbeheerder, een unieke niet-gebenchmarkte filosofie en het belang van veldonderzoek.

- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

Beheervenootschap: Conventum Asset Management.

Naam van het fonds: Econopolis Global Equity Fund I Cap. EUR

ISIN-code van het fonds: LU1248447622

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie (KIID) van Econopolis Global Equity Fund I Cap. EUR op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het doel van het fonds is vermogenswinst op lange termijn, dit door middel van een actiefportefeuille beheer. Dit doel zal bereikt worden door voornamelijk de beleggingen van de activa te doen in aandelen en andere deelbewijzen en dit zonder geografisch beperking.
- Dit fonds zal de activa hoofdzakelijk investeren in aandelen en andere effecten met aandelenkarakter, gespreid over verschillende sectoren en regio's, maar hoofdzakelijk van ondernemingen die actief zijn op ontwikkelde markten (Europa, VS en Japan). Het fonds kan ook beleggen in ondernemingen die actief zijn op de opkomende markten.
- Hiernaast kunnen, op een complementaire manier, posities in cash of monetaire beleggingen aangehouden worden en in ICBs.
- Derivaten zoals opties, futures, swaps en andere kunnen gebruikt worden, maar enkel om risico's af te dekken op de andere beleggingen.

C. Euro Cash Fund

Oprichtingsdatum: 14/07/2009

Risicoklasse: 1 2 3 4 5 6 7

Het Euro Cash Fund richt zich tot de voorzichtige belegger met een laag risicoprofiel. Er wordt vooral belegd in thesaurie-instrumenten uitgedrukt in euro met een looptijd korter dan 1 jaar en in liquiditeiten. Bij het beheer wordt gestreefd naar een opbrengst die nauw aansluit bij de op de geldmarkt.

Op creatiedatum van het fonds voldeed het volgende externe beleggingsfonds aan deze doelstelling en de volledige activa van het Euro Cash Fund wordt er dan ook in belegd

Fondsbeheerder: Capfi Delen Asset Management

Naam van het fonds: C + F Euro Cash

ISIN-code van het fonds: BE6251898548

Samenvatting van de Essentiële beleggersinformatie van C+ F Euro Cash op uitgiftedatum van dit beheerreglement

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds, een geldmarktfonds, belegt voornamelijk in thesaurie-instrumenten op korte termijn, uitgedrukt in euro, met een duration van minder dan één jaar, en in liquiditeiten. Het beleggingsbeleid bevat de vaste verbintenis om te streven naar een return die nauw aansluit bij die op de geldmarkt en het belangrijkste gedeelte van de middelen te beleggen in geldmarktinstrumenten
- Het fonds mag volgens het beginsel van risicospreiding tot 100% van zijn activa beleggen in kortlopende effecten, liquide middelen en kortlopende schuld instrumenten.
- Het fonds kan in totaal maximaal 10% van zijn eigen activa investeren in rechten van deelneming in andere instellingen voor collectieve belegging.

Evaluatieregels van een fonds en waardebepaling van een eenheid

De euro is de munteenheid waarin een fonds en de waarde van de erin opgenomen eenheden uitgedrukt worden. Ieder fonds wordt in onze rekeningen geïndividualiseerd en verdeeld in eenheden. Iedere eenheid heeft steeds een gelijke waarde.

De waarde van een fonds wordt bepaald op basis van de koers van de onderliggende beleggingsactiva die het fonds samenstellen.

Er worden nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds voor zover er activa aan dit fonds worden toegevoegd en er wordt, behoudens wederbelegging en de afhouding van de beheertoeslag, de jaarlijkse abonnementstaks op de verzekeringsreserves van Tak 23-fondsen, de transactiekosten, de bewaarkosten, de berekeningskost voor de inventariswaarde en de andere kosten gemaakt om activa aan te schaffen en te verkopen geen enkel actief uit een fonds gehaald zonder gelijktijdige lichte van het aantal overeenkomstige eenheden. De waarde per eenheid wordt op elk moment verkregen door de waarde van het fonds te delen door het totaal aantal eenheden.

De eenheden zijn noch verhandelbaar noch rechtstreeks aan derden overdraagbaar. De activa van een fonds blijven eigendom van Baloise Belgium nv, die ze in het belang van de verzekeringnemer beheert.

Indien Baloise Belgium nv het nodig acht, kunnen de eenheden van elk fonds geconsolideerd of onderverdeeld worden.

De bepaling van de inventariswaarde van de vernoemde fondsen gebeurt wekelijks.

De inventariswaarde van het fonds kan opgevraagd worden op de afdeling Leven Particulieren van Baloise Belgium nv.

Bij instap of uitstap wordt de precieze waarde per eenheid van ieder fonds bepaald in functie van de valorisatiedag.

De bepaling van de inventariswaarde kan geschorst worden:

- a) wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, is gesloten om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- b) wanneer de toestand zo ernstig is dat Baloise Belgium nv de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van het beleggingsfonds, ernstig te schaden;
- c) wanneer Baloise Belgium nv niet in staat is fondsen te transfereren of transacties te verwezenlijken tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer er beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- d) bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80 % van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (basis 1988 = 100).

Tijdens een dergelijke periode van schorsing worden stortingen en inhoudingen eveneens opgeschort, ook afkopen en overdrachten kunnen in perioden van schorsing niet plaatsvinden. De verzekeringnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gestorte premies, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken

Technische grondslagen van de tarifiering

Van elke premiebetaling wordt een percentage afgenomen als instap toeslag. Dit percentage wordt vermeld in de Bijzondere Voorwaarden van de polis.

Er wordt een procentuele toeslag voor het beheer aangerekend op de inventariswaarde van de fondsen. Telkens deze waarde wordt gerekend, wordt de beheersvergoeding pro rata aangerekend en in mindering gebracht van de activa van het fonds.

Het toe te passen percentage voor de beheertoeslag bedraagt 1.00 % per jaar voor de Fondsen 'Best of Econopolis Defensive Fund' en 'Best of Econopolis Dynamic Fund'. Voor het Euro Cash Fund is deze toeslag niet verschuldigd.

Op het Euro Cash Fund is een administratiekost verschuldigd, evenals een kost die gelijk is aan de taks voorzien in het Wetboek Successie (Art. 161 en volgende), deze bedraagt bij uitgifte van dit Beheerreglement 0.0925%.

De afkoopvergoeding en de overstapvergoeding worden onder de twee volgende titels behandeld

Procedure bij de afkoop

U kunt, rekening houdend met de bepalingen van de Algemene Voorwaarden van de polis op elk ogenblik uw reserve, belegd in de fondsen gedeeltelijk of volledig afkopen. De afkoopaanvraag dient u bij ons in door middel van een gedateerde en ondertekende afkoopaanvraag.

Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum die u vermeldt in uw afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Deze mag ten vroegste de valorisatie dag zijn die volgt op de dag van ontvangst op de maatschappij van die schriftelijke aanvraag. Op die valorisatie dag wordt de aanvraag tot afkoop uitgevoerd en heeft de afkoop uitwerking. De waarde van een eenheid, die gebruikt wordt bij de bepaling van de volledige of gedeeltelijke afkoopwaarde, is gelijk aan de inventariswaarde van die valorisatiedag.

De minimale afkoop bedraagt 1.250 EUR. De reserve van de polis mag na gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 2.500 EUR en in iedere fonds moet minstens 1.250 EUR resteren, anders behoudt Baloise zich het recht voor om voor fondsen die hier niet meer aan voldoen door de afkoop de volledig afkoop uit te voeren op deze specifieke fondsen.

Afkoopvergoeding

Er wordt een afkoopvergoeding aangerekend indien de reserve in het gedeelte Tak 23, gevormd door een premie, geheel of gedeeltelijk afgekocht wordt gedurende de eerste drie jaar na de premiestorting. Deze afkoopvergoeding bedraagt:

- 3% op de afgekochte reserve bij afkoop tijdens het 1e jaar na de premiestorting;
- 2 % op de afgekochte reserve bij afkoop tijdens het 2e jaar na de premiestorting;
- 1 % op de afgekochte reserve bij afkoop tijdens het 3e jaar na de premiestorting;

De minimale afkoopvergoeding bedraagt steeds 75 EUR geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) en wordt, voor het polis gedeelte gevormd in beleggingsfondsen, zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte gedeelte

Procedure bij overstap tussen fondsen

Binnen de mogelijkheden voorzien in de Algemene Voorwaarden van de polis en in dit Beheersreglement kan de verzekeringnemer via schriftelijke aanvraag de reserve van het polis gedeelte opgebouwd in fondsen volledig of gedeeltelijk overbrengen naar andere fondsen of naar een Tak 21-verzekeringsrekening binnen dit product en dit steeds met een minimum van 1.250 EUR

Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de reserve van een gekozen Tak 23-fonds kleiner wordt dan 1.250 EUR, anders behoudt Baloise Belgium zich het recht voor dit fonds volledig af te kopen en de reserve over te dragen volgens de gekozen overstapstrategie.

Deze overstap kan ieder kalenderjaar eenmaal gratis gebeuren. Voor de volgende overstappen tijdens datzelfde jaar rekenen wij een, in de Bijzondere Voorwaarden vermelde, procentuele overstapkost aan op het over te dragen bedrag.

De overstap dient schriftelijk aangevraagd worden bij Baloise met het een getekende en gedateerde aanvraag.

Procedure bij vereffening van een fonds

Een fonds kan gesloten, vereffend of samengevoegd worden met een ander fonds indien wordt vastgesteld dat Baloise Belgium nv in de onmogelijkheid verkeert om de beleggingsregels vermeld in het Beheersreglement te respecteren. Baloise Belgium nv behoudt zich op elk ogenblik het recht voor een fonds te vereffenen om financiële, economische strategische of prudentiële redenen.

De beslissing om een fonds te vereffenen of samen te voegen wordt genomen door het Directiecomité.

Bij het vereffenen van een fonds heeft de verzekeringnemer het recht om de inventariswaarde van dit fonds kosteloos over te dragen naar een ander in zijn polis aanwezig Tak 23-fonds of Tak 21-verzekeringsrekening. Hij kan eveneens de uitkering van de inventariswaarde van het vereffende fonds vragen. Op deze uitkering wordt geen afkoopvergoeding noch enige andere vergoeding of toeslag aangerekend

Informatie

Voor elk fonds wordt er een jaarlijks en een zesmaandelijks verslag gepubliceerd met de vermelding van de vermogenssituatie.

Dit verslag is beschikbaar op de zetel van Baloise Insurance in Antwerpen. Op eenvoudig verzoek wordt het kosteloos aan de deelnemers van het fonds verstrekt.

Voorwaarden en modaliteiten tot wijzigingen van dit reglement

Het beleggingscomité bestaat uit de dienst Asset Management van Baloise Belgium nv, het staat in voor het dagelijks financieel beheer van de interne fondsen.

De voorwaarden en modaliteiten van dit Beheersreglement kunnen te allen tijde binnen Baloise Belgium nv aangepast worden door het Directiecomité, dat alle voorstellen hieromtrent aangereikt zal krijgen door het Beleggingscomité. Deze aanpassingen gelden vanaf de datum vermeld in de mededeling ervan aan de verzekeringnemer.

Het Beleggingscomité kan in samenspraak met Econopolis Wealth Management nv de onderliggende fondsen waarin de fondsen 'Best of Econopolis Defensive Fund', 'Best of Econopolis Dynamic Fund' en 'Euro Cash Fund' beleggen vervangen door andere fondsen rekening houdend met de vastgelegde beleggingspolitiek van de interne fondsen.