

# Key Investor Information Document

Laatste update: 01/07/2014

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie over dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. De Specifieke Voorwaarden van het Fonds en het onderhavige document vormen een geheel. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## BIF - Dynamisch Portefeuille Model Europa B

**Emittent:** Baloise Vie Luxembourg S.A. 23, rue du Puits Romain L-8070 Bertrange

**Financiële Beheerder:** Invest4You N.V. Ridderstraat 25, NL – 5256 EE Heusden

## DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

### Doelstellingen

De doelstelling van dit fonds is op basis van een kwantitatieve beoordeling over een korte tijdshorizon, door statistische analyse en het spreiden van risico's een bovengemiddeld rendement te behalen. De portefeuille bestaat uit individuele aandelen en obligaties. Hierbij wordt primair gestreefd naar het voorkomen van grote waardedalingen en een hoge volatiliteit van de portefeuille. De vermogensbeheerder kan op basis van zijn analyses werken met kasposities ter bescherming van de portefeuille. Hierdoor kan het voorkomen dat (zelfs langere tijd) liquiditeiten worden aangehouden en daardoor slechts enkele aandelen in de portefeuille zijn opgenomen.

Maximaal wordt 70% van het vermogen in aandelen belegd - aandelen die genoteerd zijn op een Europese beurs en waarvan de notering luidt in Euro's. Minimaal 30% dient te worden aangehouden in de vorm van liquiditeiten bij de depotbank en/of obligaties met minimaal AA- rating. Als gevolg van de actieve strategie kunnen de mutaties in de portefeuille groot zijn.

### Beleggingsbeleid

**Aandelen en soortgelijke activa:** min. 10 %, Max. 70 %,

**Obligaties en soortgelijke activa:** min. 10 %, Max. 40%,

**Monetaire fondsen en soortgelijke activa:** min. 0 %, Max. 100%,

**Alternatieve dakfondsen:** niet toegestaan,

**Gestructureerde producten:** niet toegestaan,

**Vastgoedfondsen:** niet toegestaan.

**Geografische sector:** Europa

Geen beperking betreffende de economische sector.

**Aanbevolen beleggingshorizon:** 5 tot 8 jaar

**Benchmark:** 100% MSCI Europe

**Munteenheid:** Euro

### Rechtspositie van het Fonds

BIF - Dynamisch Portefeuille Model Europa B is een Luxemburgs Intern verzekeringsfonds dat geheel of gedeeltelijk belegt in activa die zijn toegelaten overeenkomstig artikel 11 van het groothertogelijk Reglement van 14 december 1994 in uitvoering van de gewijzigde Wet van 6 december 1991 op de verzekeringssector (gecoördineerde tekst van 10 november 2009), die de toelatingsvoorwaarden en uitoefeningsvoorwaarden van de verzekeringsmaatschappijen regelt volgens de Circulaire 08/1 van 2 januari 2008 van het Commissariat aux Assurances.

BIF - Dynamisch Portefeuille Model Europa B is een intern fonds van het type N (toegankelijk voor ons gehele cliënteel).

Het Fonds is niet beursgenoteerd.

### Investerings en desinvesteringen van eenheden

Aandelen van het Fonds kunt u onder normale omstandigheden op iedere valorisatiedag aan- en verkopen. Investerings en desinvesteringen van eenheden worden aan de op die datum geldende prijs uitgevoerd op de eerste waarderingsdag volgend op de ontvangst van uw verzoek en de door ons geëiste documenten, zoals voorzien in de Algemene Voorwaarden van het verzekeringscontract.

### Valorisatiedag

De prijzen worden op elke waarderingsdag berekend. Deze berekening wordt één keer per week uitgevoerd.

## RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL

### Lager Risico

Potentieel lagere opbrengst

1 2 3 4

### Hoger Risico

Potentieel Hogere opbrengst

5 6 7

### Wat betekent deze indicator?

De risico-indicator is een maatstaf voor het risico dat u loopt met een belegging in het Fonds. De indicator is gebaseerd op de beweeglijkheid van historische gegevens. De beweeglijkheid wil zeggen in hoeverre de koers omhoog en omlaag is gegaan. Over het algemeen geldt dat u voor een mogelijk hogere opbrengst meer risico loopt. Een classificatie in de eerste categorie betekent niet dat u geen risico loopt.

Let op: De indicator is gebaseerd op de beweeglijkheid van de koers van het Fonds door middel van een simulatie van de historische gegevens in de afgelopen vijf jaar. Historische gegevens zijn niet altijd een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds. Het risicoprofiel en daarmee deze classificatie van het Fonds is ook niet vaststaand en kan wijzigen.

## BESCHRIJVING OVERIGE RISICO'S

Er zijn diverse risico's die de Fondsresultaten kunnen beïnvloeden, maar die niet voldoende worden weergegeven in de risico-indicator:

### Koersrisico

Het fonds belegt voornamelijk rechtstreeks in aandelen, wat betekent dat de waardering gevoelig is voor marktschommelingen. Aandelen geven geen gegarandeerd rendement en de waarde ervan kan sterk schommelen.

### Kredietrisico op de onderliggende activa van het Fonds

Het Fonds belegt in vastrentende waarden. De koers van vastrentende waarden hangt ook af van de kredietwaardigheid van de uitgevende partij (de 'emittent'). Het is mogelijk dat de uitgevende instelling niet (volledig) kan voldoen aan de rente- en aflossingsverplichtingen. Dit kan leiden tot verliezen in het Fonds.

### Kredietrisico op de deponerende bank van het Fonds

In geval van faillissement van de deponerende bank, is het mogelijk dat de Emittent de cash posities niet kan terugbetalen. Het fonds kan hierdoor verlies lijden.

### Renterisico

Het Fonds belegt in vastrentende waarden. De waarde van dergelijke effecten hangt ook af van de rentevoet. Over het algemeen kan de waarde van vastrentende waarden schommelen naargelang de rentevoet fluctueert.

## KOSTEN

De hieronder genoemde kosten houden geen rekening met de kosten die gekoppeld zijn aan het Verzekeringscontract en in het bijzonder met de instap- en administratieve beheerkosten van het contract. (cf. Algemene Voorwaarden en Product Factsheet.)

### Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

Instapkosten van het Fonds Geen

Uitstapkosten van het Fonds Geen

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden, voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

### Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken:

Financieel Beheer Fonds 1,00% + BTW

Administratie Fonds 0,35%

Depositariskosten Fonds 0,20 % (+ B.T.W.) voor de eerste 49.999 EUR,  
0,10 % (+ B.T.W.) over het meerdere tussen 50.000 en 249.999 EUR  
0,05% (+ B.T.W.) over het meerdere tussen 250.000 en 4.999.999 EUR  
0,01% (+ B.T.W.) over het meerdere boven 5.000.000 EUR

Distributiekosten Geen

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding Geen

U moet bij een belegging in het Fonds rekening houden met kosten. Deze kosten worden ingehouden als vergoeding voor het beheer van het Fonds. Daarnaast worden ook de kosten voor bijvoorbeeld de operationele en administratieve verwerking ingehouden. De kosten verlagen de potentiële waardegroei van uw belegging in het Fonds.

De getoonde percentages van de in- en uitstapvergoeding zijn de hoogst mogelijke. U kunt ook uw adviseur hier om vragen.

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN

Omdat het Fonds in juli 2014 is gelanceerd, zijn er onvoldoende historische gegevens beschikbaar om deze resultaten te vermelden.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

### Depositaris van het Fonds

BINCKBANK Nederland N.V. Barbara Strozziilaan 310, NL - 1083 HN Amsterdam

### NIW publicatie

De Netto Inventaris Waarde van het Fonds is beschikbaar op verzoek toegezonden aan Baloise Vie Luxembourg S.A.

Het Fonds is onderhevig aan Luxemburgse belastingwetgeving en regelgeving. Baloise Vie Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van de Specifieke Voorwaarden van het Fonds is.

Dit KIID document is gecertificeerd als nauwkeurige op 1 juli 2014.

Opgemaakt te \_\_\_\_\_, op \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

Handtekening van de verzekeringnemer(s)

