Document d'Information Spécifique

baloise

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

R-Valor Fund de Baloise Belgium SA (ci-après « Baloise »), appartenant au Baloise Group.
Appelez le +32 3 247 21 11 pour de plus amples informations ou visitez le site web www.baloise.be.
Autorité de contrôle compétente: la FSMA, Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles. www.fsma.be
Document d'Information Spécifique a été établi le 25.07.2026.

Le fonds d'investissement interne R-Valor Fund est l'une des options d'investissement du produit Invest. Ce document complète le Document d'Informations Clés Invest. Afin de bien comprendre votre produit choisi dans son entièreté, il est important que vous lisiez les deux documents en profondeur.

En quoi consiste ce produit?

Objectif

Les actifs du fonds d'investissement interne R-Valor Fund sont investis à 100% dans le fonds d'investissement sous-jacent R-co Valor P (ISIN-code: FR0011847409) qui est géré par le gestionnaire de fonds Rothschild & Co Asset Management.

Ce fonds a pour objectif d'obtenir des rendements grâce à un portefeuille géré de manière active et discrétionnaire en fonction des attentes du gestionnaire en matière de marché (actions et obligations) et d'une sélection minutieuse d'instruments financiers basée sur l'analyse financière des émetteurs. Afin d'obtenir une bonne diversification des risques, le portefeuille est très diversifié dans ses investissements, à la fois géographiquement et sectoriellement. Jusqu'à 100 % de ses actifs peuvent être exposés directement ou indirectement à des pays hors OCDE. Le fonds peut investir jusqu'à 10% de ses actifs en parts d'OPCVM, sous réserve des conditions légales et réglementaires.

La période de détention recommandée est de 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

Bas risque ← 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 → Haut risque

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'apprécier 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

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)
Exemple d'investissement: 10 000 EUR

Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Minimum:	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Scénario de tensions	**Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts**	**4 110 EUR**	**3 170 EUR**
	Rendement moyen annuel	-58,9 %	-20,5 %
Scénario défavorable	**Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts**	**7 970 EUR**	**10 030 EUR**
	Rendement moyen annuel	-20,3 %	0,1 %
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts**	**10 420 EUR**	**13 000 EUR**
	Rendement moyen annuel	4,2 %	5,4 %
Scénario favorable	**Ce que vous pouvez récupérer après déduction des coûts**	**14 800 EUR**	**17 770 EUR**
	Rendement moyen annuel	48,0 %	12,2 %

Les scénarios défavorable, modéré et favorable sont des illustrations des performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du produit au cours des dernières 10 années. 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 févr. 2025 et juil. 2026. Le Scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre déc. 2016 et déc. 2021. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et mars 2025.

a3ad729e-71ee-4bb3-9bf5-b610e0eacc46

Document d'Information Spécifique

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

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé:
- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 EUR sont investis

Exemple d'investissement: 10 000 EUR		
Scénarios	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	**529 EUR**	**1 867 EUR**
Incidence des coûts annuels (*)	5,4 %	3,5 %

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 8,9 % avant déduction des coûts et de 5,4 % après cette déduction.

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		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	2,5 % du montant que vous payez au moment d'entrée dans cet investissement. Il s'agit du maximum que vous pouvez payer ; vous pouvez payer moins. Ces frais comprennent les coûts de distribution de votre produit.	250 EUR
Coûts de sortie	0,0 % Les frais de sortie ne s'appliquent pas si vous conservez le produit jusqu'à la période de détention recommandée. Toutefois, des frais de sortie peuvent s'appliquer en cas de rachat anticipé.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,8 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit du coût total (TER) que nous et les sociétés de gestion avec lesquelles nous travaillons prélevons chaque année pour gérer vos investissements. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	273 EUR
Coûts de transaction de portefeuille	0,1 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais facturés lors de l'achat et de la vente des investissements sous-jacents. Le montant réel varie en fonction du nombre d'achats et de ventes.	6 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Autres informations pertinentes

Chaque année, nous vous envoyons un aperçu de la situation au 1er janvier. Vous pouvez consulter les valeurs d'inventaire actuelles de ce fonds sur notre site web. Vous trouverez également le règlement de gestion des fonds branche 23 sur 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 concentrons 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 http://www.baloise.be/fr/sustainability .

a3ad729e-71ee-4bb3-9bf5-b610e0eacc46