# Specifieke-Informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

Euro Cash Fund van Baloise Belgium nv (hierna "Baloise") behorend tot de Baloise Group.
Voor meer informatie kunt u bellen met +32 3 247 21 11 of bezoek de website www.baloise.be.
Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, www.fsma.be
Specifieke-Informatiedocument is opgemaakt op 25.07.2026.

**Het interne beleggingsfonds Euro Cash Fund is een van de beleggingsopties van het product Immotheker Invest 23. Dit document vult het Essentiële-informatiedocument van het product Immotheker Invest 23 aan. Voor een goed en volledig begrip van uw gekozen product is het belangrijk dat u beide documenten samen grondig leest.**

## Wat is dit voor een product?

### Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Euro Cash Fund zijn voor 100% belegd in het onderliggende beleggingsfonds Universal Invest Liquidity (ISIN-code: LU3090946115) dat beheerd wordt door fondsbeheerder Cadelux S.A. ;

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 die op de geldmarkt. Het Euro Cash Fund kan ook worden gebruikt om uw activa tijdelijk in onder te brengen, bijvoorbeeld wanneer u uit een tak23-fonds bent gestapt, maar nog geen definitieve beslissing hebt genomen over mogelijke beleggingsopties. Er wordt geen beheersvergoeding toegepast in het Euro Cash Fund.

**De aanbevolen periode van bezit is 1 jaar.**

### Beoogde retailbelegger

Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en/of praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen en die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds zonder kapitaalsbescherming. De beoogde retailbelegger beschikt over een beleggingshorizon van tenminste de aanbevolen periode van bezit van dit fonds en is bereid om een beleggingsrisico te dragen dat overeenstemt met de samenvattende risico-indicator.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator




**De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 1 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.**

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in risicoklasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse.

## Scenario's van de resultaten

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (waar van toepassing) maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

| **Aanbevolen periode van bezit:** | **1 jaar** | |
|---|---|---|
| **Voorbeeld belegging:** | **10.000 EUR** | |
| **Scenario's** | | **Als u uitstapt na 1 jaar** |
| **Minimum:** | **Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.** | |
| **Stress Scenario** | **Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten** | **9.700 EUR** |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -3,0 % |
| **Ongunstig Scenario** | **Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten** | **9.700 EUR** |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -3,0 % |
| **Gematigd scenario** | **Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten** | **9.720 EUR** |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -2,8 % |
| **Gunstig Scenario** | **Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten** | **10.130 EUR** |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | 1,3 % |

De ongunstige, gematigde en gunstige scenario's illustreren de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product in de afgelopen 10 jaren. Markten kunnen in de toekomst heel anders evolueren.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen jul 2016 en jul 2017. Het Gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen apr 2021 en apr 2022. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen nov 2023 en nov 2024.

3e8dbca8-9b4b-4a1b-9f43-e382bbcef4e2

# Specifieke-Informatiedocument

## Wat gaat deze belegging me kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

## Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

| **Voorbeeld belegging: 10.000 EUR** | |
|---|---|
| **Scenario's** | **Als u uitstapt na 1 jaar** |
| **Totale kosten** | **272 EUR** |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 2,7 % |

( * ) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op -0,1 % vóór de kosten en -2,8 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:
Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;
De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| **Eenmalige kosten bij in- of uitstap** | | **Als u uitstapt na 1 jaar** |
|---|---|---|
| Instapkosten | 2,0 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u kan betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. | 200 EUR |
| Uitstapkosten | 0,0 % De uitstapkosten zijn niet van toepassing als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit. Bij een vroegtijdige afkoop kunnen er wel afkoopkosten worden aangerekend. | 0 EUR |
| **Jaarlijks terugkerende kosten** | | |
| Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten | 0,5 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de totale kosten (TER) die wij en de fondsenbeheerders waar wij mee samenwerken jaarlijks afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. | 45 EUR |
| Portefeuille transactiekosten | 0,3 % Het effect van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen. | 26 EUR |
| **Incidentele kosten geheven onder bepaalde voorwaarden** | | |
| Prestatievergoeding | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. | 0 EUR |

## Andere nuttige informatie

Jaarlijks sturen wij u een overzicht met de toestand op 1 januari. De actuele inventariswaarden van dit fonds kunt u raadplegen op onze website. Het beheersreglement van de tak23-fondsen kunt u ook terugvinden op http://www.baloise.be.

### Duurzaamheid

Duurzaamheid betekent voor Baloise dat we op een verantwoorde en toekomstgerichte manier zakendoen en focussen op de meerwaarde die we creëren met ons dagelijks werk. Ons model voor waardecreatie, dat geldt voor heel de Baloise Groep, ligt volledig in lijn met ons bedrijfsmodel en biedt een globale visie op duurzaamheid. Dit model illustreert hoe Baloise duurzame meerwaarde creëert uit verschillende bronnen: werknemers, klanten, de maatschappij, het milieu, partners en investeerders. U vindt meer gedetailleerde uitleg op onze website http://www.baloise.be/nl/sustainability.

3e8dbca8-9b4b-4a1b-9f43-e382bbcef4e2