

Specifieke Voorwaarden Externe Fondsen

ProFolio - Tak 23

1. Luxemburgse beleggingsbeperkingen voor externe fondsen

In de volgende tabel ziet u de beleggingsbeperkingen voorzien door circulaire 15/3 van 24 maart 2015 van het Commissariat aux Assurances.

A. ICBE's	Globale Beperking
1. ICBE in overeenstemming met de gewijzigde richtlijn 2009/65/CE	onbeperkt
2. ICBE uit een EER-land niet in overeenstemming met de gewijzigde richtlijn	25%
3. ICBE uit een tot een EER-land behorend gebiedsdeel	2,5%
4. ICBE uit een land uit zone A van de OESO buiten de EER	25%
5. ICBE uit een land van buiten zone A van de OESO	2,5%

B. ALTERNATIEVE FONDSEN	Globale Beperking
1. Open alternatief fond-van-fondsen met aanvullende garanties	25%
2. Open alternatief fond-van-fondsen	2,5%

C. ANDERE ACTIVA	Globale Beperking
1. Open Vastgoed-ICB's uit land in zone A	2,5%

2. Fondsenaanbod

U bepaalt zelf uw beleggingsstrategie. Om u te helpen bij uw keuze stellen wij een uitgebreide selectie beleggingsfondsen ter beschikking. Dit geeft u de mogelijkheid fondsen uit verschillende categorieën te kiezen: monetaire fondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen, dakfondsen, gediversifieerde fondsen (sectoriële fondsen, geprofileerde fondsen,...).

U kunt uw keuze bepalen op basis van uw voorkeur voor rendement of zekerheid. Door de Specifieke-informatie Documenten van elk van deze fondsen aandachtig te lezen, kunt u vaststellen of een fonds veel of weinig risico inhoudt. U kunt fondsen uitkiezen die passen bij uw beleggersprofiel en beleggingsdoelstellingen. Het financieel risico dat u draagt door het afsluiten van het contract, hangt volledig af van het risico dat verbonden is aan de beleggingsfondsen die gekoppeld zijn aan uw contract.

Een actuele lijst van de beschikbare fondsen kunt u steeds aanvragen bij de maatschappij. Wij kunnen namelijk bepaalde fondsen kunnen schrappen of nieuwe fondsen toevoegen.

3. Investerings en desinvesteringen

De initiële belegging wordt uitgevoerd op de eerste waarderingsdag volgend op de ingangsdatum van het Contract, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

De eenheden worden berekend en aan uw contract toegewezen op basis van de prijs van de eenheden op deze datum, en in overeenstemming met de bepalingen van de geldende Specifieke Voorwaarden, Algemene Voorwaarden en Bijzondere Voorwaarden.

De desinvestering van de eenheden gebeurt tegen de prijs die geldt op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van uw verzoek tot afkoop of arbitrage en de door ons vereiste documenten, overeenkomstig de Algemene Voorwaarden.

Na een arbitrage volgt de belegging in nieuwe fondsen op de eerste waarderingsdag volgend op de desinvestering van de eenheden tegen de prijs die op deze datum geldt.

De eenheden zijn niet verhandelbaar, dat wil zeggen dat zij niet direct aan derden kunnen worden overgedragen; de activa van elk fonds blijven eigendom van Baloise Vie Luxembourg S.A.

4. Waardering van een Fonds

De waarde van een fonds is afhankelijk van de onderliggende activa waaruit het bestaat. De waardering is gebaseerd op de volgende regels:

Activa met een officiële notering of verhandeld op een gereglementeerde markt met een regelmatige, erkende en openbare werking: laatste gekende prijs op de waarderingsdag.

Overige activa: geschatte waarschijnlijk realiseerbare waarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geraamd.

5. Prijsberekening van een eenheid

De prijs van een eenheid wordt bepaald door de waarde van het fonds op de betreffende waarderingsdatum te delen door het aantal eenheden dat op die datum in omloop is.

De prijzen worden op elke waarderingsdag berekend.

6. Tijdelijke opschorting van transacties

De Maatschappij kan de prijsberekening van eenheden schorsen, evenals hun investering, desinvestering en annulering in de volgende gevallen (gedurende de volledige duur van de oorzaak van de schorsing):

- uitzonderlijke sluiting van een geld- of aandelenmarkt die belangrijk is voor het Fonds of een periode van aanzienlijke beperking, of opschorting van de handel op deze markt;
- nood- of overmachtssituatie die kan leiden tot ernstige schade voor de belegger bij de verrichtingen;

- wanneer wisselkoers- of kapitaalverkeersbeperkingen de aan- of verkoop van activa of afkoop van de eenheden onder normale omstandigheden, verhinderen;

De opschorting van de prijsberekeningen en transacties, zullen u onmiddellijk worden gemeld (officiële publicatie of enig ander geschikt communicatiemiddel).

Transacties zullen worden behandeld op de eerste datum van de waardering na het einde van de schorsing. Indien de aanvragen niet kunnen worden verwerkt op een dezelfde waarderingsdatum zal voorrang worden gegeven aan de oudste aanvragen.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |