

MAANDELIJKE NOTA •
24 juni 2026

Risiconiveau (SRI)

Potentieel lagere rendementen.
Lager risico.

Potentieel hogere rendementen.
Hoger risico.

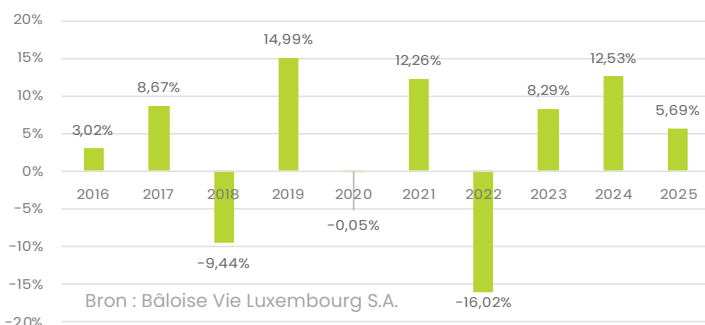


PRESTATIE

EVOLUTIE VAN DE NETTO-INVENTARISWAARDE (NIW) IN € SINDS LANCERING (19-06-2013)



PRESTATIES PER KALENDERJAAR (IN €) TOT 31-12-2025



CUMULATIEVE EN GEANNUALISEERDE RENDEMENTEN (IN €)
OP 24/06/2026

Cumulatieve rendementen					Geann. rendementen		
YTD	1mnd	3 mnd	6 mnd	1jr	3 jr	5 jr	ITD (a)
5,50%	0,55%	9,23%	5,50%	13,08%	9,52%	3,53%	4,12%

Bron : Baloise Vie Luxembourg S.A.

(a) ITD = Inception To Date, sinds de oprichting van het product.

BESCHRIJVING VAN

HET BELEGGINGSBELEID

Het fonds beoogt een stabiel rendement dat het resultaat van vastrentende beleggingsproducten overstijgt. Het vermogen is verdeeld tussen aandelen, obligaties, beleggingsfondsen en alternatieve beleggingen (fund of funds). De verdeling van de activa wordt voortdurend bijgestuurd om een lage correlatie met de financiële markten en een beperkte volatiliteit te verzekeren.

Verdeling van de activa

Naargelang de marktomstandigheden kan het fonds tot 100% in obligaties of tot 100% in aandelen beleggen.

Beleggingshorizon

*De grafieken hiernaast alsook de vermelde rendementen zijn gebaseerd op **historische gegevens en vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomst**. Dit product biedt geen kapitaalgarantie. Alvorens te beleggen, gelieve altijd het Specifieke-informatie Document¹ door te nemen. De evolutie van de netto inventariswaarde alsook de vermelde rendementen houden rekening met de beheerskosten, de prestatievergoedingen alsook alle andere kosten die in het product worden verrekend in lijn met het

specifieke-informatie Document. Zijn niet inbegrepen de eventuele instapkosten die door de verdeler worden ingehouden, noch de beheerskosten van het verzekeringspakket, noch de belastingen van toepassing en ten laste van de investeerder². De weergegeven rendementen worden berekend in EUR, op basis van de netto-inventariswaarde.

RISICO-INDICATOREN

	3 jr	5 jr	ITD (α)
Geannualiseerde volatiliteit	9,80%	10,99%	10,74%
Sharpe-ratio	0,10	0,04	0,05

Bron : Bâloise Vie Luxembourg S.A.

De **volatiliteit** is een risico indicator die de beweeglijkheid meet van de koers van een financiële waarde over een bepaalde periode. Wiskundig gezien wordt de volatiliteit berekend als de standaarddeviatie van de rendementen van de financiële waarde.

De **Sharpe-ratio** meet het verschil in rendement van een portefeuille ten opzichte van het rendement van een risicovrije belegging (hier: de Duitse Bund met een looptijd van 10 jaar), gedeeld door de volatiliteit van die portefeuille.

Met andere woorden, het is een indicator van het (marginale) rendement dat wordt verkregen per eenheid genomen risico.

VERDELING VAN DE ACTIVA AAN HET EINDE VAN DE MAAND

Fondsen	94,30%
Aandelenfondsen	66,30%
Global Large-Cap Growth Equity	5,07%
US Large Blend	7,23%
Global Large-Cap Blend Equity	8,96%
Global Large-Cap Value Equity	7,30%
European Small & Mid Cap Equity	2,88%
Europe Large-Cap Blend Equity	11,22%
Long/Short Equity – Europe	5,01%
Europe Equity Income	3,28%
US Small-Cap Equity	4,26%
Emerging Markets Equity	8,47%
Japan Large-Cap Equity	2,64%
Gemengde fondsen	20,23%
EUR Flexible Allocation – Global	14,32%
USD Moderate Allocation	5,90%
Obligatiefondsen	7,78%
EUR Corporate Bonds	3,50%
USD Sovereign Bonds	4,27%
Cash	5,70%
EUR	5,70%
	100%

TOP 10*

Naam	Weging (%)
Eleva UCITS Fund – Eleva European Selection R EUR acc	8,21%
R-co Valor P EUR	8,05%
Artisan Global Value Fund Class I Euro Acc	7,30%
STATE STREET SPDR S&P 500 ETF – DIS	7,23%
Fidelity Funds – World Fund Y Acc EUR	6,53%
PCFS Pure Dynamic Opportunity IC	6,28%
Capital Group Glob Alloc (LUX) Z	5,90%
LUCUS UMBRELLA GLO EQ UNCONS – R CAP	5,07%
Eleva UCITS Eleva Abs Ret Eurp R EUR acc	5,01%
GQG PARTNERS EMERGING MK EQ FD – I € CAP	4,36%

*Het is mogelijk dat bepaalde ICB's in de portefeuille niet publiekelijk worden aangeboden in België. Gelieve na te vragen bij uw beleggingsadviseur.

Bron : Bâloise Vie Luxembourg S.A.

TRANSACTIES VAN DE MAAND*

Aankopen	Verkopen

Bron : Bâloise Vie Luxembourg S.A.

MEER INFORMATIE OVER HET INTERNE FONDS

NIW op 24-06-2026	EUR 169,08
Waarderingsfrequentie	Wekelijks (elke woensdag)
Juridische structuur	Intern collectief verzekeringsfonds van het type N zonder garantie van rendement of kapitaal
Muntenheid	EUR
Lancering	19-06-2013
NIW bij lancering	EUR 100
Minimaal investeringsbedrag	EUR 30.000
Type belegger	Niet-professioneel
Looptijd	Onbeperkt
Benchmark	80% MSCI World Hedged to EUR Net Total Return Index + 20% Euro Overnight Capitalisation Index
Verzekeraar	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Beheerder	Pure Capital S.A. (sinds 9 juni 2022)
Bewaarder	Banque de Luxembourg SA
Publicatie van de NAV	www.baloise-international.lu
CIF-website	www.transparantinvest.be



DOOR DE BELEGGER TE BETALEN VERGOEDINGEN EN BELASTINGEN

In de onderstaande tabel ziet u het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het eind van de aanbevolen beleggingsperiode uit uw belegging zou kunnen halen, en het belang ervan.

Eenmalige kosten*	Instapkosten	0,00%	De impact van de kosten die u betaalt bij het instappen in uw belegging. Dit omvat in het bijzonder de distributiekosten van uw product. Dit is het maximumbedrag dat u zult betalen, u kan minder betalen.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de kosten die gemaakt worden wanneer u op de eindvervaldag uit uw belegging stapt.
Lopende kosten**	Transactiekosten	0,20%	Het effect van de kosten die Pure Capital S.A. maakt wanneer Pure Capital S.A. onderliggende beleggingen koopt of verkoopt.
	Andere recurrente kosten	2,67%	Het effect van de kosten die elk jaar worden aangerekend voor het beheer van uw beleggingen. Dit zijn de onvermijdelijke exploitatiekosten van het collectieve interne fonds, met inbegrip van fondsbeheerskosten, betalingen aan bewaarders, beleggingsadviseurs, boekhoudkundige kosten, enz. Deze kosten omvatten ook de totale kosten van de onderliggende fondsen, de fondsen waarin het product belegd is.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00%	Het effect van de prestatievergoedingen.
	Aanmoedigingspremies	0,00%	Het effect van aanmoedigingspremies.

Beheersprovisie voor levensverzekeringspolissen: maximaal 1,2% per jaar.

* Eenmalige kosten zijn kosten die u maakt en die niet van het vermogen van het collectief intern fonds worden afgetrokken.

** Lopende kosten zijn betalingen die worden afgetrokken van de activa van het collectief intern fonds.

BELASTINGEN

Belgische ingezetenen zijn onderworpen aan de Belgische belasting:

- Op de betaalde premies wordt een belasting van 2% geheven;
- Levensverzekeringspolissen die gekoppeld zijn aan beleggingsfondsen zijn niet onderworpen aan de beursbelasting. Zij zijn vrijgesteld van elke belasting bij opname (volledige of gedeeltelijke afkoop of op de eindvervaldag bij leven van de verzekerde);
- Zij zijn ook niet aan de roerende voorheffing onderworpen.

DISCLAIMER

Alvorens in dit fonds te beleggen, raden wij u aan het specifieke informatiedocument van de FIC en de algemene voorwaarden aandachtig te lezen.

Het specifieke informatiedocument en het jaarverslag zijn gratis verkrijgbaar op aanvraag bij Pure Capital S.A. (hierna "Pure Capital") (tel: +352 26 39 86) of Baloise Vie Luxembourg S.A. (+352 290 190 1, www.baloise-international.lu).

De informatie wordt alleen voor informatie- en discussiedoeleinden verstrekt en mag niet worden gereproduceerd of aan derden worden doorgegeven, geheel noch gedeeltelijk, zonder voorafgaande toestemming van Pure Capital.

De inhoud van dit document vormt geen beleggingsadvies en is bedoeld voor promotionele doeleinden. Deze informatie is niet opgesteld overeenkomstig de wettelijke voorschriften voor onafhankelijk onderzoek op beleggingsgebied en moet derhalve als een publicitaire mededeling worden beschouwd. Hoewel deze inhoud niet onderworpen is aan een verbod op gebruik vóór verspreiding (b.v. om orders uit te voeren), streeft Pure Capital er niet naar er winst uit te halen.

In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De prestaties kunnen na verloop van tijd variëren. De netto-inventariswaarde van de portefeuille hangt af van de marktontwikkeling. Beleggingen in dit fonds zijn dus onderhevig aan marktschommelingen en het is mogelijk dat de belegger slechts een bedrag terugkrijgt dat lager is dan hij belegd heeft.

Terugkerende en incidentele kosten, zoals vermeld in het specifieke informatiedocument, worden meegerekend in de berekening van de netto-inventariswaarde, en bijgevolg van het rendement. Voor meer informatie over deze kosten verwijzen wij u naar het informatiedocument. Niet inbegrepen zijn de beheerskosten van het levensverzekeringscontract, noch de door de verzekeringnemer verschuldigde belastingen.

² In België wordt een verzekeringstaks van 2% geheven op de betaalde premies.

Er heeft geen onafhankelijke verificatie van de inhoud van dit document plaatsgevonden. Pure Capital behoudt zich het recht voor om de informatie in dit document te allen tijde zonder voorafgaande kennisgeving te wijzigen of aan te passen. Er zij verder op gewezen dat de meningen, projecties en beoordelingen in dit document, hoewel gebaseerd op redelijke overtuiging en onderzoek, alleen die van Pure Capital weergeven, op de datum van dit document, en niet als absoluut moeten worden beschouwd en zonder voorafgaande kennisgeving kunnen worden gewijzigd. De blootstellingen, toewijzingen en beleggingen kunnen in de toekomst naar goedgevoelen van Pure Capital variëren naar gelang van de verschillende marktomstandigheden. Er kan geen garantie worden gegeven dat de beleggingsdoelstellingen zullen worden bereikt.

Klachten en vorderingen kunnen schriftelijk worden ingediend bij de maatschappelijke zetel: Pure Capital S.A., 2 rue d'Arlon, L-8399 Windhof, Groothertogdom Luxemburg. Indien de behandeling van deze klachten door de interne dienst de belegger geen voldoening schenkt, kunnen ze, voor België, voorgelegd worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen, Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel: +32 2 547 58 71, fax: +32 2 547 59 75, e-mail: info@ombudsman.as schriftelijk of via het klachtenformulier dat online beschikbaar is: <https://www.ombudsman-insurance.be/nl/complaint/klachtenformulier>. Klachten met betrekking tot contracten die onder het Luxemburgse recht vallen, kunnen ook rechtstreeks bij het 'Commissariat aux Assurances' worden ingediend via hun website: [Résolution extrajudiciaire des litiges - Consommateurs - Commissariat aux Assurances \(caa.lu\)](http://www.resolution-extrajudiciaire-des-litiges-consommateurs-cqa.lu) of door een e-mail te sturen naar het volgende adres: reclamation@caa.lu.