

## Table des matières

PARTIE 1: Règlement de gestion des fonds de placement internes .....	2
Fidea BGF Euro Reserve .....	2
Fidea BGF Euro Corporate Bond .....	2
Fidea BSF European Select Strategies.....	3
Fidea BGF Euro Short Duration Bond.....	4
Fidea BGF Global Allocation Hedged .....	4
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged .....	5
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return.....	5
Fidea BGF European Special Situations.....	6
Fidea BGF Global Allocation.....	7
Fidea BGF Global Equity Income Hedged .....	7
Fidea BGF World Real Estate Securities.....	8
Fidea BGF New Energy.....	8
Fidea BGF World Healthscience.....	9
Fidea BGF World Technology.....	9
Fidea RAM Global Bond Total Return .....	10
Fidea RAM European Equities.....	10
Fidea RAM Long-Short European Equities .....	11
Fidea DNCA Invest Eurose.....	11
Fidea DNCA Invest Global Leaders.....	12
Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition .....	13
Fidea FVS Multiple Opportunities II RT .....	13
Fidea Pictet - Digital .....	14
Fidea Pictet SmartCity.....	14
Fidea Pictet Global Environmental Opportunities .....	15
Fidea Triodos Sustainable Equity Fund.....	15
NM Piano Life.....	16
NM Moderato Life.....	16
NM Crescendo Life.....	17
Vue générale des caractéristiques des fonds de placement internes et sous-jacents.....	18
PARTIE 2: Caractéristiques générales des fonds de placement internes.....	20

## PARTIE 1: Règlement de gestion des fonds de placement internes

Dans la première partie du règlement de gestion, les caractéristiques spécifiques pour chaque fonds de placement interne et des fonds sous-jacents associés sont décrits.

Les caractéristiques spécifiques des fonds sous-jacents sont basées sur les informations clés pour l'investisseur qui sont disponibles sur le site des gestionnaires des fonds de placement sous-jacents Nagelmackers, BlackRock, RAM, DNCA, Flossbach von Storch, Pictet et Triodos. Cette information est également disponible sur le site <https://www.fidea.be/fr/fonds>.

### Fidea BGF Euro Reserve

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Reserve vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le revenu de votre investissement tout en préservant le capital et en veillant à ce que les actifs sous-jacents dans lesquels le fonds investit puissent être facilement achetés ou vendus sur le marché.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Reserve investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund.

Le fonds sous-jacent investit au moins 90% du total de son actif dans des titres de créances libellés en euro. Ils comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Les titres de créances peuvent être émis par des Etats, des organismes d'Etat, des sociétés et des entités supranationales (telles que la Banque internationale pour la reconstruction et le développement) domiciliés dans des pays appartenant ou non à la zone euro. Les titres de créances seront « de bonne qualité » (investment grade, c'est-à-dire correspondant à un niveau défini de solvabilité) au moment de l'achat.

### Fidea BGF Euro Corporate Bond

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Corporate Bond vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Corporate Bond investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund.

Le fonds sous-jacent investit au moins 70% du total de son actif dans des titres de créances libellés en euro. Ils comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Au moins 70 % de l'actif total du fonds sous-jacent seront émis par des sociétés domiciliées dans des pays appartenant ou non à la zone euro et seront « de bonne qualité » (investment grade, c'est-à-dire correspondant à un niveau défini de solvabilité) au moment de l'achat. Les autres investissements peuvent comprendre des titres avec une qualité de crédit relativement basse ou non notés

### **Fidea BSF European Select Strategies**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BSF European Select Strategies vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BSF European Select Strategies investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies Fund.

Le fonds sous-jacent investit dans la gamme complète des actifs dans lesquels un OPCVM est susceptible de pouvoir investir à tous les niveaux de la structure du capital d'une société (c'est-à-dire dette et capitaux propres), ainsi que dans des titres émis par des États et des organismes d'État. Ces actifs incluent, sans que cette liste soit limitative, des titres de participation (p. ex. des actions), des titres de créances (tels que des obligations), des instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme), des instruments financiers dérivés (IFD), des fonds, des dépôts et des liquidités. Les produits dérivés sont des investissements dont le prix est basé sur un ou plusieurs actifs sous-jacents. Le fonds sous-jacent investit au moins 65 % du total de ses actifs dans des titres de créances et des titres liés à des créances. Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 35 % du total de ses actifs dans des actions et des titres liés à des actions. Les titres liés à des créances de même que les titres liés à des actions peuvent inclure des IFD.

## Fidea BGF Euro Short Duration Bond

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Short Duration Bond vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Euro Short Duration Bond investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund.

Le fonds sous-jacent investit au moins 80% du total de son actif dans des titres de créances. Ils comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Les titres de créances peuvent être émis par des Etats, des organismes d'Etat, des sociétés et des entités supranationales (telles que la Banque internationale pour la reconstruction et le développement) domiciliés dans des pays appartenant ou non à la zone euro.

Au moins 80 % de l'actif total du fonds sous-jacent seront « de bonne qualité » (investment grade, c'est-à-dire correspondant à un niveau défini de solvabilité) au moment de l'achat. Les autres investissements peuvent comprendre des titres avec une qualité de crédit relativement basse ou non notés.

Au moins 70 % de l'actif total du fonds sous-jacent seront investis en titres de créances libellés en euro avec une durée inférieure à cinq ans. La durée est une mesure du temps moyen de rentabilité (capital et revenu) des investissements détenus. La durée moyenne (qui est la durée ajustée au prorata de détention de chaque investissement) n'est pas supérieure à trois ans.

## Fidea BGF Global Allocation Hedged

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Allocation Hedged vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Allocation Hedged investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged.

Le fonds sous-jacent investit mondialement en actions, titres de créance et valeurs mobilières à court terme, dont les émetteurs sont des sociétés ou des gouvernements, sans limites prescrites. Dans des conditions de marché normales, le fonds sous-jacent investira au moins 70 % de son actif total dans des titres émis par des sociétés et des gouvernements. Il cherchera généralement à investir dans des titres sous-évalués, de l'avis du Conseiller en investissement. Le fonds sous-jacent peut également investir en titres de participation de sociétés de croissance émergentes. Il peut également investir une partie de son portefeuille de titres de créance en valeurs mobilières à revenu fixe à rendement élevé. Le risque de change est géré de façon flexible.

### Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund Hedged, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent cherche à atteindre un niveau de revenu sur votre investissement supérieur à la moyenne et à conserver une croissance du capital à long terme.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund Hedged.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale dans des actions (et autres titres de participation), des titres de créances (tels que des obligations), des fonds, des liquidités, des dépôts et des instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Les catégories d'actifs et le niveau d'investissement du fonds sous-jacent dans ces catégories peuvent varier sans limite en fonction des conditions de marché et d'autres facteurs, à la discrétion du gestionnaire financier par délégation.

### Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent cherche à atteindre un rendement absolu positif en combinant croissance du capital et revenu de votre investissement, quelles que soient les conditions de marché.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund.

Le fonds sous-jacent cherche à placer au moins 70 % de son exposition d'investissement en actions de sociétés constituées ou cotées aux États-Unis, au Canada et en Amérique latine. Il investit pour ce faire au moins 70 % de ses actifs en actions, en autres titres liés à des actions et, si jugé opportun, en titres de créances (tels que des obligations), en instruments du marché monétaire (IMM) (c'est-à-dire en titres de créance à échéance à court terme), en dépôts et en liquidités. Les titres liés à des actions comprennent les produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents).

Le fonds sous-jacent peut détenir à tout moment une proportion importante, voire la totalité, de ses actifs en liquidités aux fins de couvrir le risque créé par l'utilisation de produits dérivés ou de contribuer à atteindre son objectif d'investissement.

Les titres de créances et les IMM peuvent être émis par des États, des organismes d'État, des sociétés et des entités supranationales (telles que la Banque internationale pour la reconstruction et le développement) et seront « de bonne qualité » (investment grade, c'est-à-dire qu'ils auront un niveau de solvabilité défini) au moment de l'achat.

Le fonds sous-jacent acquiert une exposition à une vaste gamme d'actions des Amériques. Toutefois, le fonds sous-jacent a l'intention d'avoir une stratégie neutre au marché (c'est-à-dire que son intention ne consiste pas à émettre un avis quant au sens dans lequel le marché va évoluer lors de la sélection des actifs).

## Fidea BGF European Special Situations

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF European Special Situations vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – European Special Situations, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF European Special Situations investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – European Special Situations.

Le fonds sous-jacent investit au moins 70% du total de son actif en actions (et autres titres de participation) de sociétés domiciliées, ou exerçant la majeure partie de leurs activités, en Europe. Le fonds investira en particulier dans les actions de sociétés se trouvant dans des « situations particulières », c'est-à-dire des sociétés qui, selon l'avis du conseiller en investissement, présentent un potentiel d'amélioration que le marché ne perçoit pas encore.

## Fidea BGF Global Allocation

### **But d'investissement du fonds internes**

Le fonds Fidea BGF Global Allocation vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Allocation investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70% du total de son actif dans des actions et des titres de créances dans des conditions de marché normales. Les titres de créances comprennent les obligations et les instruments du marché monétaire (c'est-à-dire des titres de créance à échéance à court terme). Il peut également détenir des dépôts et des liquidités.

Sous réserve de ce qui précède, les catégories d'actifs et le niveau d'investissement du fonds dans ces catégories peuvent varier sans limite en fonction des conditions de marché. En les sélectionnant, le gestionnaire financier par délégation peut prendre en compte un indice de référence composite comprenant les indices suivants : S&P 500 (36%) ; FTSE World (ex-US) (24%) ; 5 Year US Treasury (24%) et Citigroup Non-USD World Government Bond (16%).

Les titres de créances peuvent être émis par des Etats, des organismes d'Etat, des sociétés et des entités supranationales (telles que la Banque internationale pour la reconstruction et le développement) et peuvent comprendre des titres avec qualité de crédit relativement faible ou non notés.

Le fonds sous-jacent peut également investir dans de petites sociétés qui ne sont pas encore très développées. Le fonds cherchera généralement à investir dans des titres de sociétés sous-évaluées (c'est-à-dire dont le prix de marché ne reflète pas la valeur sous-jacente).

## Fidea BGF Global Equity Income Hedged

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Equity Income Hedged vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund Hedged, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le Fonds cherche à atteindre un niveau de revenu sur votre investissement supérieur à la moyenne et à conserver une croissance du capital à long terme.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF Global Equity Income Hedged investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund Hedged.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70% du total de son actif dans des actions (et autres titres de participation) de sociétés domiciliées, ou exerçant la majeure partie de leurs activités, dans des marchés développés. A des fins de gestion du risque de change, le gestionnaire financier par délégation peut utiliser des techniques d'investissement (qui peuvent comprendre l'utilisation de produits dérivés), afin de protéger la valeur du fonds, en tout ou en partie, ou de permettre au fonds de tirer profit des variations des taux de change avec la devise de référence du fonds.

### **Fidea BGF World Real Estate Securities**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Real Estate Securities vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Real Estate Securities investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70 % du total de son actif en actions de sociétés dont l'activité principale est l'immobilier. La devise de référence du Fonds est le dollar américain. Les parts de fonds de cette classe sont achetées et vendues en euros.

### **Fidea BGF New Energy**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF New Energy vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF New Energy investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund.



Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70 % du total de son actif en actions (et autres titres de participation) de sociétés du secteur des énergies nouvelles. Les sociétés du secteur des énergies nouvelles sont engagées dans les énergies alternatives et les technologies de l'énergie, comprenant : les technologies de l'énergie renouvelable ; les promoteurs des énergies renouvelables ; les combustibles de substitution ; l'efficacité énergétique ; les technologies habilitantes du secteur de l'énergie et l'infrastructure.

### Fidea BGF World Healthscience

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Healthscience vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Healthscience investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70 % du total de son actif dans des actions (et autres titres de participation) de sociétés dont l'activité principale est constituée des soins de santé, des produits pharmaceutiques, de la technologie et des fournitures médicales et du développement des biotechnologies. A des fins de gestion du risque de change, le gestionnaire financier par délégation peut utiliser des techniques d'investissement (qui peuvent comprendre l'utilisation de produits dérivés), afin de protéger la valeur du fonds, en tout ou en partie, ou de permettre au fonds de tirer profit des variations des taux de change avec la devise de référence du fonds.

### Fidea BGF World Technology

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Technology vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Technology Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea BGF World Technology investit intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds – World Technology Fund.

Le fonds sous-jacent investit à l'échelle mondiale au moins 70 % du total de son actif en actions (et autres titres de participation) de sociétés dont la majeure partie de l'activité fait partie du secteur technologique. Le gestionnaire financier par délégation sélectionne les investissements du fonds à sa discrétion et, ce faisant, peut prendre en compte l'Indice MSCI AC World Information Technology.

## Fidea RAM Global Bond Total Return

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM Global Bond Total Return vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent RAM Tactical Funds – Global Bond Total Return Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent recherche d'un rendement positif absolu sur le moyen/long terme en offrant, sans limitation géographique, une exposition aux titres de créance de tout type, aux instruments du marché monétaire et aux devises.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM Global Bond Total Return investit intégralement dans le fonds sous-jacent RAM Tactical Funds – Global Bond Total Return Fund.

Le fonds sous-jacent investit de manière directe ou indirecte en obligations ou instrument financier assimilé à un taux d'intérêt, tels que des obligations d'émetteurs publics ou privés, à coupon zéro, convertibles ou non, convertibles contingentes, à taux d'intérêt fixe ou variable, indexées sur l'inflation, ABS (Asset-Backed Security), MBS (Mortgage-Backed Security), en instruments du marché monétaire et en devises. Les investissements sont réalisés sans limitation monétaire, géographique ou sectorielle.

Le fonds sous-jacent aura une exposition au minimum à 75% dans des émissions notées BBB- (S&P) et supérieure ou de qualité équivalente en l'absence d'une notation officielle, par le biais d'instruments dérivés (incluant les actifs liquides y relatifs) et dans des actifs liquides pour un maximum de 40%.

## Fidea RAM European Equities

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM European Equities vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent RAM Systematic Funds – European Equities, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise la sélection de valeurs ayant des perspectives de performance attrayantes et permettant au compartiment d'offrir un rendement élevé sur le long terme.

**Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM European Equities investit intégralement dans le fonds sous-jacent RAM Systematic Funds – European Equities.

Le fonds sous-jacent investit au minimum 75% dans des actions de sociétés d'un Etat membre de l'Union Européenne, de Norvège et d'Islande. Dans le cadre des 25% restants de ses actifs nets, le compartiment pourra également investir dans des actions de sociétés de territoires autres que ceux visés ci-dessus.

Le fonds sous-jacent pourra investir jusqu'à 10% de ses actifs nets en parts d'OPCVM ou d'autres OPC. En outre, le compartiment pourra détenir des liquidités à titre accessoire et temporaire.

**Fidea RAM Long-Short European Equities****But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM Long-Short European Equities vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent recherche une appréciation du capital à moyen/long terme. Par l'intermédiaire de stratégies de couverture le compartiment neutralise totalement ou partiellement l'exposition aux risques directionnels des marchés actions européens.

**Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea RAM Long-Short European Equities investit intégralement dans le fonds sous-jacent RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities.

Le fonds sous-jacent investit au minimum 75% dans des actions de sociétés d'un Etat membre de l'Union Européenne et de Norvège. L'exposition longue aux marchés actions peut varier de 75% à 130%. L'exposition 'short' peut varier de 0% à 130%.

Le fonds sous-jacent pourra investir jusqu'à 10% de ses actifs nets en parts d'OPCVM (Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières) ou d'autres OPC (Organisme de Placement Collectif). En outre, le compartiment pourra détenir des liquidités à titre accessoire.

**Fidea DNCA Invest Eurose****But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Eurose vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent DNCA Invest - Eurose, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Eurose investit intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest - Eurose.

Le fonds sous-jacent est investi jusqu'à 100% du portefeuille, sur des produits obligataires dans le but de profiter du rendement relativement attractif offert par les obligations « corporate » (émises par les entreprises) dans un environnement persistant de taux bas. La construction du portefeuille est alternée entre d'une part les titres à taux fixes et d'autre part les obligations à taux variables ou indexés sur l'inflation et la trésorerie. Sélectionnées avec attention, les obligations convertibles visent à optimiser le couple rendement/risque du portefeuille. La part actions, varie elle de 0 à 35 % du portefeuille. Le fonds sous-jacent vise à surperformer l'indicateur de référence composite 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée.

### **Fidea DNCA Invest Global Leaders**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Global Leaders vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent DNCA Invest – Beyond Global Leaders, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Global Leaders investit intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest – Beyond Global Leaders.

Le fonds sous-jacent est géré en tenant compte de principes de gestion Durable et Responsable et recherche une performance supérieure à celle de l'indice MSCI All Countries World Index (MSCI ACWI Index) pendant la durée de placement recommandée. La stratégie d'investissement du compartiment est fondée sur une gestion discrétionnaire. Le compartiment vise à investir dans des titres d'émetteurs considérés comme des « piliers » ou des « leaders » de l'économie mondiale, quelle que soit leur implantation géographique. À cette fin, le fonds sous-jacent investira au moins 60% de l'actif net dans des actions ou des produits dérivés connexes (tels que CFD ou DPS. Si les conditions de marché sont défavorables, le compartiment peut investir jusqu'à 100 % de son actif net dans des instruments du marché monétaire.

## Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition

**Ce fonds ne peut être souscrit que dans le produit Fidea Dyna-Safe Plan.**

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition investit intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition.

Le fonds sous-jacent est géré en tenant compte de principes de gestion Durable et Responsable. Le fonds sera investi à tout moment, pour deux tiers au moins du total de son actif, dans des actions d'émetteurs ayant leur siège social en Europe ou exerçant, de manière prépondérante, en Europe leur activité économique principalement axée sur les infrastructures. Les infrastructures assurent la fourniture de produits et/ou de services collectifs essentiels à une large population pendant une longue durée en respectant un cadre réglementaire global. Le fonds sous-jacent investira également dans des technologies et des fournisseurs d'équipement qui ont un impact positive avéré sur l'efficacité énergétique pour les infrastructures et les questions de mobilité.

## Fidea FVS Multiple Opportunities II RT

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea FVS Multiple Opportunities II RT vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea FVS Multiple Opportunities II RT investit intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT.

Le fonds sous-jacent investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple, emprunts en actions, obligations à options, obligations convertibles, etc.), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme. Au moins 25 % de l'actif net du compartiment seront investis dans des placements en capitaux. 20%

(max.) des actifs nets du compartiment peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de l'actif du fonds sous-jacent. Le fonds sous-jacent peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« produits dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.

### Fidea Pictet - Digital

**Ce fonds ne peut être souscrit que dans le produit Fidea Dyna-Safe Plan.**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet - Digital vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Pictet - Digital, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet - Digital investit intégralement dans le fonds sous-jacent Pictet - Digital.

Le fonds sous-jacent investit entièrement dans des actions de sociétés offrant des produits ou services digitales, y compris des services permettant l'interactivité digitale. Le fonds sous-jacent investit dans le monde entier, y compris les marchés en croissance et la Chine. Le fonds sous-jacent peut utiliser des instruments dérivés pour limiter les risques (couverture) et une gestion efficace du portefeuille, et peut utiliser des produits structurés.

### Fidea Pictet SmartCity

**Ce fonds ne peut être souscrit que dans le produit Fidea Dyna-Safe Plan.**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet SmartCity vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Pictet - SmartCity, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet SmartCity investit intégralement dans le fonds sous-jacent Pictet - SmartCity.

Le fonds sous-jacent vise une croissance du capital en investissant principalement dans des titres de sociétés qui contribuent et / ou tirent profit de la tendance à l'urbanisation. Le fonds privilégie les sociétés œuvrant dans les domaines de la mobilité et des transports, des infrastructures, de l'immobilier, de la gestion durable des ressources (telles que l'efficacité énergétique ou la gestion des déchets), ainsi que des technologies et des services soutenant le développement de villes

intelligentes et durables. Le fonds sous-jacent investit dans le monde entier, y compris les marchés en croissance et la Chine. Le fonds sous-jacent peut utiliser des instruments dérivés pour limiter les risques (couverture) et une gestion efficace du portefeuille, et peut utiliser des produits structurés.

### Fidea Pictet Global Environmental Opportunities

**Ce fonds ne peut être souscrit que dans le produit Fidea Dyna-Safe Plan.**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet Global Environmental Opportunities vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Pictet – Global Environmental Opportunities, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Pictet Global Environmental Opportunities investit intégralement dans le fonds sous-jacent Pictet – Global Environmental Opportunities.

Le fonds sous-jacent vise une croissance du capital en investissant principalement dans des titres de sociétés actives tout au long de la chaîne de valeur environnementale. Le fonds privilégie les sociétés opérant dans les services, les infrastructures, les technologies et les ressources liées à la durabilité environnementale. L'univers d'investissement n'est pas limité à une zone géographique spécifique. Le fonds sous-jacent peut utiliser des instruments dérivés pour limiter les risques (couverture) et une gestion efficace du portefeuille, et peut utiliser des produits structurés.

### Fidea Triodos Sustainable Equity Fund

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Triodos Sustainable Equity Fund vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Triodos Global Equities Impact Fund, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise à optimiser le rendement de votre investissement, en combinant croissance du capital et revenu des actifs du fonds.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds Fidea Triodos Sustainable Equity Fund investit intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Global Equities Impact Fund.

L'objectif de placement de ce fonds sous-jacent est de générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs, grâce un portefeuille diversifié en termes de secteurs économiques et de régions géographiques. Le fonds sous-jacent investit mondialement dans des actions d'entreprises cotées sur les marchés internationaux. Au moins 67% de l'actif net du fonds est investi dans des

actions de sociétés à forte capitalisation, et jusqu'à 33% de l'actif net est investi dans des actions de sociétés à faible et moyenne capitalisation. Les entreprises sont sélectionnées suivant une évaluation exhaustive et intégrée de leurs performances financières, sociales et environnementales.

### NM Piano Life

**Ne peut être souscrit qu'auprès d'une agence bancaire de Banque Nagelmackers avec un statut de courtier d'assurance indépendant.**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Piano Life vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Piano Fund R, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise la création de valeur à travers des investissements dans une combinaison de différentes classes d'actifs avec une surpondération dans divers fonds d'obligations.

#### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Piano Life investit intégralement dans le fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Piano Fund R.

Le fonds sous-jacent investit dans différents fonds d'actions 'value' mondiaux et fonds alternatifs, conformes aux prescriptions légales belges. Les fonds d'obligations peuvent investir dans différents types de gestion comme les emprunts d'Etat, obligations de société, obligations liées à l'inflation, obligations à haut rendement, obligations émanant des pays émergents et obligations convertibles. Les fonds alternatifs offrent une diversification complémentaire par rapport aux autres classes d'actifs. L'objectif de ces fonds est de réduire considérablement la volatilité. La transparence, la liquidité et la concentration sur la gestion du risque occupent une place centrale dans la sélection de fonds alternatifs.

### NM Moderato Life

**Ne peut être souscrit qu'auprès d'une agence bancaire de Banque Nagelmackers avec un statut de courtier d'assurance indépendant.**

#### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Moderato Life vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Moderato Fund R, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise la création de valeur à travers des investissements dans une combinaison de fonds d'actions 'value' mondiaux, de fonds d'obligations et de fonds alternatifs, conformes aux prescriptions légales belges.



### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Moderato Life investit intégralement dans le fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Moderato Fund R.

Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations qui peuvent investir dans différents types de gestion comme les emprunts d'Etat, obligations de société, obligations liées à l'inflation, à haut rendement et obligations émanant des pays émergents et obligations convertibles. Les fonds alternatifs offrent une diversification complémentaire par rapport aux autres classes d'actifs. L'objectif de ces fonds est de réduire considérablement la volatilité. La transparence, la liquidité et la concentration sur la gestion du risque occupent une place centrale dans la sélection de fonds alternatifs. Au cœur de la gestion, on retrouve le fait que ces fonds de placement doivent investir selon le principe du 'value investing'. Cela implique la reprise d'actions sous-évaluées avec une 'marge de sécurité'. Cela signifie que le cours d'achat doit se situer nettement sous la valeur intrinsèque de l'entreprise.

### **NM Crescendo Life**

**Ne peut être souscrit qu'auprès d'une agence bancaire de Banque Nagelmackers avec un statut de courtier d'assurance indépendant.**

### **But d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Crescendo Life vise un rendement qui s'approche au rendement du fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Crescendo Fund R, en tenant compte des frais de gestion facturés par l'assureur.

Le fonds sous-jacent vise la création de valeur à travers des investissements dans une combinaison de différentes classes d'actifs avec une surpondération dans des fonds d'actions 'value' mondiaux. Par ailleurs, des investissements sont également réalisés dans différents fonds d'obligations et fonds alternatifs, conformes aux prescriptions légales belges.

### **Politique d'investissement du fonds interne**

Le fonds NM Crescendo Life investit intégralement dans le fonds sous-jacent Nagelmackers Premium Crescendo Fund R.

Le fonds sous-jacent investit dans des fonds d'obligations qui peuvent investir dans différents types de gestion comme les emprunts d'Etat, obligations de société, obligations liées à l'inflation, à haut rendement et obligations émanant des pays émergents et obligations convertibles. Les fonds alternatifs offrent une diversification complémentaire par rapport aux autres classes d'actifs. L'objectif de ces fonds est de réduire considérablement la volatilité. La transparence, la liquidité et la concentration sur la gestion du risque occupent une place centrale dans la sélection de fonds alternatifs. Au cœur de la gestion, on retrouve le fait que ces fonds d'actions doivent investir selon le principe du 'value investing'. Cela implique la reprise d'actions sous-évaluées avec une 'marge de sécurité'. Cela signifie que le cours d'achat doit se situer nettement sous la valeur intrinsèque de l'entreprise.

Vue générale des caractéristiques des fonds de placement internes et sous-jacents

Nom fonds interne	Date de création fonds interne	Valeur inventaire initiale	Frais de gestion fonds interne	Classe de risque	Fonds sous-jacent	Code ISIN fonds sous-jacent	Date de création fonds sous-jacent	Valeur inventaire initiale fonds sous-jacent
Fidea BGF Euro Reserve	16/11/2017	€25,00	0,50%	1	BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund (Klasse A2 EUR)	LU0432365988	24/07/2009	€73,37
NM Piano Life	01/02/2018	€25,00	0,70%	3	Nagelmackers Premium Piano Fund R	BE6217074531	22/03/2011	€100,00
Fidea BGF Euro Corporate Bond	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund (Klasse A2 EUR)	LU0162658883	31/07/2006	€10,76
Fidea BSF European Select Strategies	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies (Klasse A2 EUR)	LU1271725100	19/08/2015	€100,00
Fidea BGF Euro Short Duration Bond	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund (Klasse A2 EUR)	LU0093503810	04/01/1999	€10,00
Fidea RAM Global Bond Total Return	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	RAM Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund (Klasse J)	LU0419187058	31/03/2009	€99,90
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	3	BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0784383399	07/05/2014	
NM Moderato life	01/02/2018	€25,00	0,70%	4	Nagelmackers Premium Moderato Fund R	BE6217072519	22/03/2011	€100,00
NM Crescendo Life	01/02/2018	€25,00	0,70%	4	Nagelmackers Premium Crescendo Fund R	BE6217070497	22/03/2011	€100,00
Fidea BGF Global Allocation Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	4	BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged (Klasse A2 EUR)	LU0212925753	22/04/2005	€21,66
Fidea BSF Americas Div. Equity Absolute Return	16/11/2017	€25,00	1,00%	4	BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0725892466	17/02/2012	€100,00
Fidea BGF European Special Situations	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund (Klasse A2 EUR)	LU0154234636	14/10/2002	€10,00
Fidea DNCA Invest Eurose	17/09/2018	€25,00	1,00%	4	DNCA Invest – Eurose (Classe A EUR)	LU0284394235	28/09/2007	€100,00
Fidea BGF Global Allocation	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171283459	31/07/2002	€20,64
Fidea BGF Global Equity Income Hedged	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund (Klasse A2 EUR Hedged)	LU0625451603	17/06/2011	€10,00
Fidea BGF World Real Estate Securities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund (Klasse E2 EUR)	LU1219733679	22/04/2015	€10,00
Fidea RAM European Equities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	RAM Systematic Funds – European Equities (Klasse B)	LU0160155981	30/09/2004	€114,47
Fidea RAM Long-Short European Equities	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities (Klasse B)	LU0705071453	15/12/2011	€100,00
Fidea FVS Multiple Opportunities II RT	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT	LU1038809395	01/04/2014	€100,00

<b>Fidea DNCA Invest Global Leaders</b>	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	DNCA Invest – Beyond Global Leaders (Klasse A EUR)	LU0383783841	15/11/2010	€100,00
<b>Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure &amp; Transition</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition (Klasse A EUR)	LU0309082369	24/9/2007	€100,00
<b>Fidea Triodos Sustainable Equity Fund</b>	17/09/2018	€25,00	1,00%	5	Triodos Global Equities Impact Fund (Classe R-Cap)	LU0278271951	1/7/2007	€100,00
<b>Fidea Pictet SmartCity</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	Pictet – SmartCity (klasse P EUR)	LU0503634221	12/05/2010	€100,00
<b>Fidea Pictet Global Environmental Opportunities</b>	17/12/2018	€25,00	1,00%	5	Pictet – Global Environmental Opportunities	LU0503631714	12/09/2010	€100,00
<b>Fidea BGF New Energy</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	5	BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171289902	06/04/2001	€0,10
<b>Fidea BGF World Healthscience</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund (Classe A2 EUR)	LU0171307068	06/04/2001	€0,10
<b>Fidea BGF World Technology</b>	16/11/2017	€25,00	1,00%	6	BlackRock Global Funds – World Technology Fund (Klasse A2 EUR)	LU0171310443	03/03/1995	€9,27
<b>Fidea Pictet – Digital</b>	17/09/2018	€25,00	1,00%	6	Pictet – Digital (Classe P EUR)	LU0340554913	30/06/2008	€100,00

## PARTIE 2: Caractéristiques générales des fonds de placement internes

### 1. Devise

Tous les fonds de placement sont exprimés en euro.

### 2. Gestionnaire des fonds de placement internes

Les fonds de placement internes sont gérés par Baloise Belgium sa, Posthofbrug, 2600 Anvers.

### 3. Gestionnaire des fonds de placement sous-jacents

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par Banque Nagelmackers S.A., Avenue de l'Astronomie 23, 1210 Bruxelles:

- Nagelmackers Premium Piano Fund R - BE6217074531
- Nagelmackers Premium Moderato Fund R - BE6217072519
- Nagelmackers Premium Crescendo Fund R - BE6217070497

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par BlackRock (Luxembourg) S.A., 6D route de Trèves, 2633 Senningerberg, Luxembourg:

- BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund (Classe A2 EUR) - LU0432365988
- BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund (Classe A2 EUR) - LU0162658883
- BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies (Classe A2 EUR) - LU1271725100
- BlackRock Global Funds – Euro Short Duration Bond Fund (Classe A2 EUR) - LU0093503810
- BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged (Classe A2 EUR) - LU0212925753
- BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Fund (Classe A2 EUR Hedged) - LU0784383399
- BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund (Classe A2 EUR Hedged) - LU0725892466
- BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund (Classe A2 EUR) - LU0154234636
- BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund (Classe A2 EUR) - LU0171283459
- BlackRock Global Funds – Global Equity Income Fund (Classe A2 EUR Hedged) - LU0625451603
- BlackRock Global Funds – World Real Estate Securities Fund (Classe E2 EUR) - LU1219733679
- BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund (Classe A2 EUR) - LU0171289902
- BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund (Classe A2 EUR) - LU0171307068
- BlackRock Global Funds – World Technology Fund (Classe A2 EUR) - LU0171310443

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par RAM Active Investments (Luxembourg) S.A., 51 Avenue John F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Luxembourg:

- RAM Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund (Classe J) - LU0419187058
- RAM Systematic Funds – European Equities (Classe B) - LU0160155981
- RAM Systematic Funds – Long/Short European Equities (Classe B) - LU0705071453

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par DNCA Finance Luxembourg, 1, Place d'Armes L-1136 Luxembourg, Luxembourg:

- DNCA Invest – Eurose (Classe A) - LU0284394235
- DNCA Invest – Beyond Global Leaders (Classe A) - LU0383783841
- DNCA Invest – Beyond Infrastructure & Transition (Classe A) - LU0309082369

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par Flossbach von Storch Invest S.A., Avenue Marie-Thérèse 6, L-2132 Luxembourg, Luxembourg:

- Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT - LU1038809395

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par Pictet Asset Management S.A., Route des Acacias 60, 1211 Geneva 73, La Suisse:

- Pictet – Digital (Classe P EUR) - LU0340554913
- Pictet – SmartCity (Classe P EUR) - LU0503634221
- Pictet – Global Environmental Opportunities (Classe P EUR) - LU0503631714

Les fonds sous-jacents suivants sont gérés par Triodos Investment Management BV, Arnhemse Bovenweg 140, 3708 AH Zeist, Pays-Bas:

- Triodos Global Equities Impact Fund (Classe R-Cap) - LU0278271951

#### 4. Classe de risque

Le SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) donne une indication du risque lié à un placement dans un organisme de placement collectif (OPC). Les risques sont divisés en classes sur base de l'écart-type, l'oscillation autour d'une valeur moyenne, des rendements hebdomadaires dont le calcul est étalé sur une période de 5 ans. Le risque est estimé sur une échelle de 1 (risque faible) à 7 (risque élevé):

- classe 1: l'écart-type se situe entre 0,00% et 0,50%
- classe 2: l'écart-type se situe entre 0,50% et 2,00%
- classe 3: l'écart-type se situe entre 2,00% et 5,00%

- classe 4: l'écart-type se situe entre 5,00% et 10,00%
- classe 5: l'écart-type se situe entre 10,00% et 15,00%
- classe 6: l'écart-type se situe entre 15,00% et 25,00%
- classe 7: l'écart-type se situe au-dessus de 25,00%

La classe de risque d'un fonds de placement peut fluctuer dans le temps. Vue que la classe de risque est calculée sur base des données historiques, ceci ne représente pas un indicateur fiable pour le futur.

La classe de risque la plus récente est mentionnée sur le site de Fidea, [www.fidea.be/fr/fonds](http://www.fidea.be/fr/fonds), et dans la fiche d'information financière et/ou les documents informations clés des produits concernés.

Le preneur d'assurance assume toujours le risque financier entier pour l'investissement dans un fonds de placement.

Les Documents d'Informations Clés (<https://www.fidea.be/fr/fonds/>) font mention du **SRI**. Cet **Indicateur Synthétique de Risque** (selon le règlement PRIIPS) 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.

## 5. Frais de gestion

L'assureur facture une indemnité pour la gestion des réserves dans le volet Branche 23. Ces frais de gestion sont inclus dans la valeur nette inventaire du fonds de placement interne dans le volet Branche 23. L'indemnité (sur base annuel) facturé par l'assureur est décrit pour chaque fonds de placement interne dans la première partie du règlement de gestion..

Les frais de gestion des gestionnaires des fonds de placement sous-jacents sont définis par fonds et sont déduits de la valeur d'inventaire de ces fonds. Les frais de gestion des gestionnaires sont spécifiés dans les informations clés pour l'investisseur du fonds de placement interne..

## 6. Evaluation

### Traitement des versements

Les versements nets sont utilisés pour l'achat des unités dans les fonds de placement internes choisis. Cela se fait par l'assureur selon la valeur d'inventaire, au plus tard le quatrième jour bancaire suivant la réception du versement par l'assureur.

Contrairement aux conditions générales, une cotation hebdomadaire s'applique pour les fonds

- Fidea NM - Piano Life
- Fidea NM – Moderato Life
- Fidea NM – Crescendo Life

Par conséquent, la valeur d'inventaire applicable pour l'achat d'unités de ce fonds est au plus tard celle du jour de cotation suivant le jour de la réception du paiement par l'assureur, majoré de deux jours bancaires.

### Traitement des rachats, décès, contrat à terme et switch

Lors d'un rachat, décès, contrat à terme ou d'un switch, le nombre d'unités dans un fonds de placement interne est converti en espèces.

Cela se fait par l'assureur selon la valeur d'inventaire, au plus tard le quatrième jour bancaire suivant la réception des documents nécessaires par l'assureur.

Contrairement aux conditions générales, une cotation hebdomadaire s'applique pour les fonds

- Fidea NM - Piano Life
- Fidea NM – Moderato Life
- Fidea NM – Crescendo Life

Par conséquent, la valeur d'inventaire applicable pour la conversion d'unités de ce fonds est au plus tard celle du jour de cotation suivant le jour de la réception des documents nécessaires par l'assureur, majoré de deux jours bancaires.

### Valeur de l'unité

La valeur d'inventaire par unité est égale à la valeur du fonds de placement interne divisée par le nombre d'unités dans le fonds de placement interne au moment de l'évaluation. La valeur inventaire est toujours exprimée en euros et est publiée à titre d'information à une fréquence journalière sur le site web de Fidea. La valeur d'inventaire des 4 fonds susmentionnés est publiée chaque semaine à titre indicatif sur le site web de Fidea.

La valeur des actifs nets des fonds de placement internes est calculée chaque jour bancaire ouvrable par le gestionnaire du fonds. Les actifs nets des fonds de placement internes sont égaux à la valeur totale des actifs des fonds de placement internes diminués par les engagements et charges, et les frais de gestion.

Les actifs des fonds de placements internes sont propriété de Fidea. Par conséquent, les unités ne peuvent être vendus ou transférés à un tiers.

L'évaluation par Fidea de la valeur inventaire du fonds de placement interne peut dans certaines situations exceptionnelles être suspendue ou reportée. Ceci peut arriver :

- Lorsqu'une bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds interne est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions;
- Lorsqu'il existe une situation grave telle que l'assureur ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts des preneurs d'assurance ou des bénéficiaires du fonds;
- Lorsque le gestionnaire ou Fidea est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80% de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros. Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé des prix à la consommation (base 1988 = 100). L'indice à prendre en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de la réduction.

La valeur inventaire sera ensuite déterminée sur base de la valeur du premier jour de valorisation suivant la fin de la suspension.

## 7. Rachat et switch

Nous vous renvoyons vers les modalités et conditions spécifiées dans les Conditions Générales et les Documents d'Informations Clés qui sont disponible sur [www.fidea.be](http://www.fidea.be) et <https://www.nagelmackers.be/fr/cours-et-infos>.

## 8. Liquidation

Pour des raisons financières, prudentielles, économiques ou stratégiques, l'assureur peut décider qu'un fonds de placement soit clôturé, liquidé ou fusionné avec un autre fonds de placement interne. Dans ce cas, le preneur d'assurance a le choix entre un transfère interne de la réserve de ce fonds de placement vers un autre fonds de placement dans le volet Branche 23, et le rachat de la réserve conformément aux possibilités prévues dans le cadre légal en vigueur.



## 9. Documents du fonds sous-jacent

Le prospectus, le rapport annuel et les fiches des fonds de placement sous-jacents sont disponibles sur [www.fidea.be/fr/fonds](http://www.fidea.be/fr/fonds) et <https://www.nagelmackers.be/fr/cours-et-infos>.

## 10. Conditions et modalités relatives aux modifications de ce règlement

Les conditions et modalités de ce règlement peuvent être modifiées à tout moment par l'assureur. Les modifications sont valables à partir de la date où le règlement de gestion adapté est disponible sur [www.fidea.be/fr/fonds](http://www.fidea.be/fr/fonds) et <https://www.nagelmackers.be/fr/cours-et-infos>.

En cas d'augmentation des frais de gestion de l'assureur, l'assureur informera le preneur d'assurance dans un délai de 30 jours. Dans ce cas, le preneur d'assurance a droit de racheter les réserves constituées sans frais ou de transférer les réserves vers un autre fonds de placement interne, sans frais.