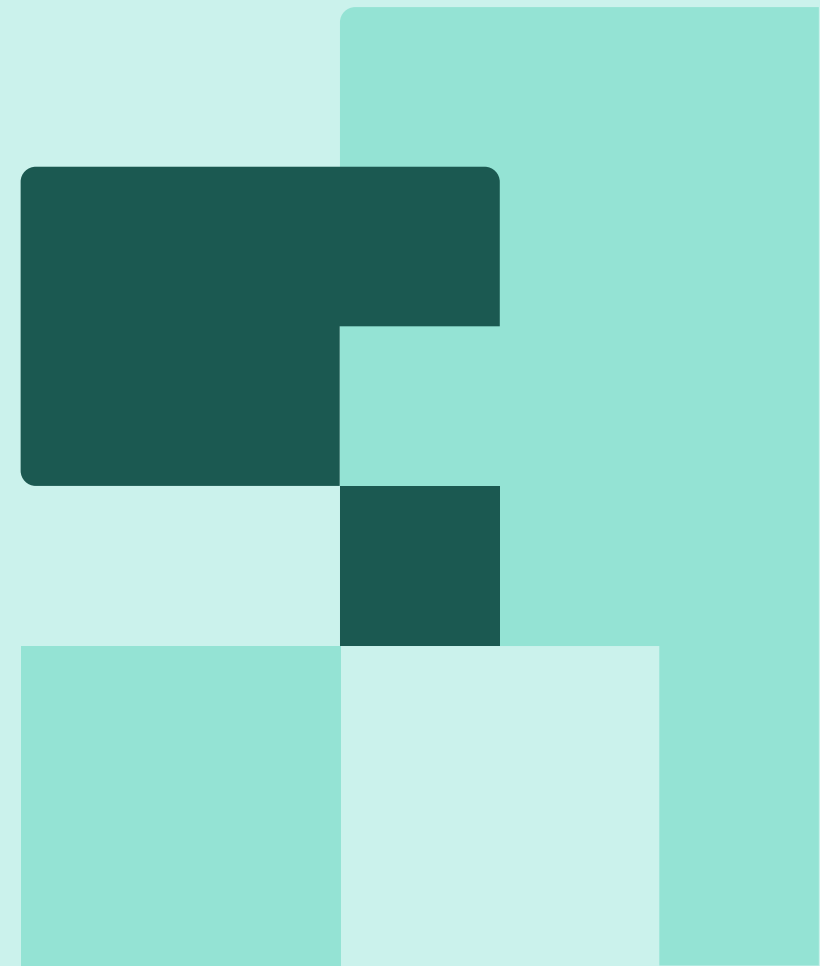




# FRNDS & Baloise

23 januari 2025 - Kontich

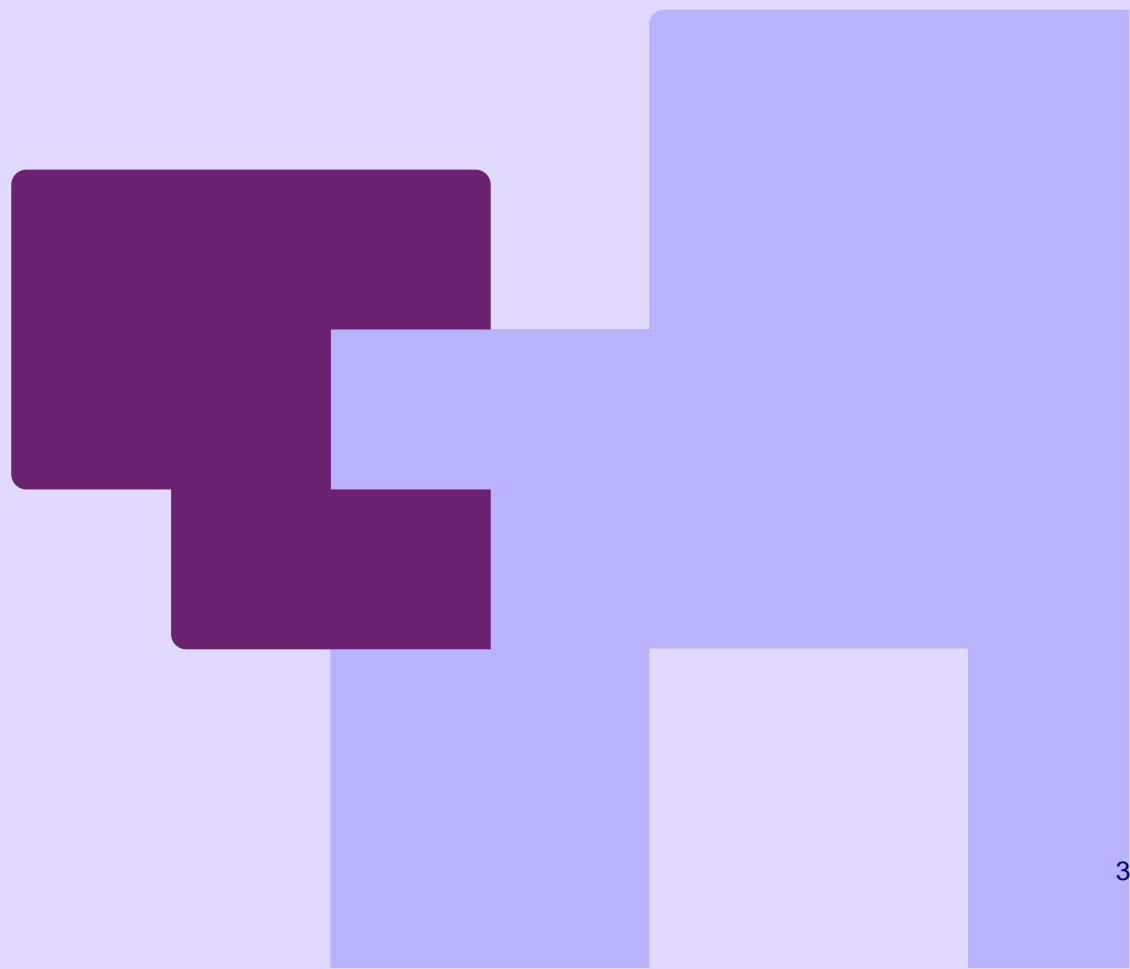


# FRNDS & Baloise in 2025

## Een hecht partnership!

- Baloise wil samen met Friends-leden rendabel groeien
- Doel = sterkere groei dan gemiddeld
- Extra gunstige voorwaarden in de samenwerkingsvergoedingen

# Partnership- overeenkomst 2025



# 01

## Leven

(aanpassingen in het rood)

De duur van de polis (n) en de duur van de premiebetaling (m) worden uitgedrukt in volledige jaren. Er wordt enkel rekening gehouden met gehele jaren.

Voor een eenmalige premie is de duur van premiebetaling gelijk aan 1 jaar. In geval van verhogingen op een bestaande polis, wordt onder duur van de polis en duur van de premiebetaling, de nog resterende duur van de polis verstaan of de nog resterende duur van de premiebetaling op het ogenblik van de verhoging.

Enkel de jaren tot de leeftijd van 67 jaar worden in aanmerking genomen. De beperking voor de in aanmerking komende jaren tot leeftijd 67 jaar geldt niet voor de contracten Save Plan niet-fiscaal en voor de contracten langetermijnsparen die worden afgesloten of verhoogd na de leeftijd van 55 jaar.

De nettojaarpremie die in aanmerking genomen wordt voor het bepalen van de vergoedingsbasis voor IPT en POZ bedraagt maximaal 125.000 EUR per verzekeringnemer. Als er meerdere verzekerden zijn per verzekeringnemer wordt de maximale nettojaarpremie toegepast per verzekerde.

De maximale vergoedingsbasis per polis Save Plan niet-fiscaal bedraagt 12.000 EUR. Die wordt berekend per verzekeringnemer. Als er meerdere verzekerden per verzekeringnemer zijn, dan wordt de maximale vergoedingsbasis toegepast per verzekerde.

Wanneer de vergoedingsbasis EB loontrekkenden op makelaarsniveau kleiner is dan 20.000 EUR, komt die niet in aanmerking voor het bepalen van de vergoedingsbasis noch voor een beheervergoeding.

Polissen Gewaarborgd Inkomen, Omzetverzekering en Arbeidsongeschiktheid komen niet in aanmerking voor het bepalen van de vergoedingsbasis maar worden wel vergoed.

Vergoedingsbasis	Vergoedings-Percentage VAPZ/ Sociaal VAP/RIZIV/ Risicoverzekeringen en EB Loontrekkenden en overige producten Indien minder dan 50 % tak 23	Vergoedings-percentage overige producten Indien minimaal 50 % tak23 (*)
vanaf 15.000 EUR	10 %	15 %
vanaf 30.000 EUR	20 %	25 %
vanaf 60.000 EUR	30 %	35 %
vanaf 100.000 EUR	40 %	45 %

(\*) indien minimaal 50 % van de totale vergoedingsbasis van de overige producten in tak23 wordt geïnvesteerd.

# Partnership: Vergoedingsafspraken 'Leven' productiejaar **2025**

Max  
47 %

## Frnds

### Geen Groepsnorm

< 15.000 €	0 %	0 %
15.000 € – 30.000 €	15 %	20 %
30.000 € - 100.000 €	40%	45 %
>= 100.000 €	42 %	47 %

% tak23 op groepsniveau

## % tak 23 op groepsniveau :

Dit is het percentage tak23 binnen de producten die hybride KUNNEN zijn :

- Pensioensparen
- Lange termijnsparen
- IPT
- POZ
- Vrij sparen 4<sup>de</sup> pijler

Dus NIET VAPZ, RIZIV en EB.

Percentage tak23 over 2024 (tot eind oktober) voor de groepering: 57,82%  
(in 2022 : 61,07% / in 2023 : 80,02%)

**Stelling 1 : % tak23 van de groepering < 50%**

**Makelaar realiseert  $\geq 30.000$  €**

**→ rappelpercentage = 40 % op alles.**

**Stelling 2 : % tak 23 van de groepering  $\geq 50%$**

**Makelaar realiseert  $\geq 30.000$  €**

**→ rappelpercentage**

- = 40% op VAPZ, RIZIV en EB loontr.**
- = 45 % op PS, LTS, IPT, POZ, 4<sup>de</sup> pijler sparen**

## Verworvenheid van de beheervergoeding

Zodra de polis 6 jaar loopt en daarvoor 6 jaarpremies werden betaald, is de beheervergoeding definitief verworven. Als de geplande jaarpremies niet (of gedeeltelijk) betaald worden of als de verlopen duur korter is, zal de beheervergoeding worden herberekend en teruggevorderd in verhouding tot de betaalde premies en de verlopen duur.



Voor contracten langetermijnsparen afgesloten of verhoogd na de leeftijd van 55 jaar is de beheervergoeding slechts verworven na 12 jaar. Als de geplande jaarpremies niet (of gedeeltelijk) betaald worden binnen de eerste periode van zes jaar na het afsluiten van de polis of na de verhoging, wordt de volledige beheervergoeding teruggevorderd. Vanaf het zevende jaar zal de beheervergoeding worden herberekend en worden teruggevorderd in verhouding tot de betaalde premies en de verlopen duur.



## Partnership:

### niet fiscaal sparen:

- duurtijd contract  $\geq$  12 jaar
- verworven over 10 jaar
- maximale recurrente jaarpremie per VN : 12.000 EUR



# Partnership: bonussen 5 of 10% op het rappelpercentage

Max  
51,7 %

## Overlijden

Voor iedere polis Fiscaal Sparen voor Particulieren en Zelfstandigen (waarvoor een beheervergoeding wordt voorzien) met voldoende verzekerd risicokapitaal Overlijden, wordt de toe te kennen beheervergoeding (voor deze polis) met 5 % verhoogd.

Onder **verzekerd risicokapitaal** verstaan we het verzekerde kapitaal bij overlijden verminderd met de eenmalige premies.

## Arbeidsongeschiktheid

Voor iedere polis Fiscaal Sparen voor Particulieren en Zelfstandigen (waarvoor een beheervergoeding wordt voorzien) met voldoende verzekerde rente Arbeidsongeschiktheid, wordt de toe te kennen beheervergoeding (voor die polis) met 5 % verhoogd.

Minimaal te verzekeren risicokapitaal Overlijden		Minimaal te verzekeren rente Arbeidsongeschiktheid	
Sparen Particulieren	≥ 35.000 EUR	Sparen Particulieren	≥ 6.000 EUR
Sparen Zelfstandigen	50.000 € voor zelfstandigen vanaf 2025 ≥ 5 x de nettojaarpremie	Sparen Zelfstandigen	≥ 20.000

**Voorbeeld : % tak23 van de groepering  $\geq$  50% en makelaar realiseert  $\geq$  30K**

**Op een VAPZ met aanvullende rente:  $40\% * 1,05 = 42\%$**

**Op een IPT met aanvullende rente:  $45\% * 1,05 = 47,25\%$**

# 02 Niet-Leven

# Partnership – Productie

Elke euro aan productie die u aanbrengt, geeft recht op een vergoeding. Die vergoeding is een percentage van de productpremie die u realiseert.

## FRIENDS

Productiepremie 2025	% op de productiepremie 2025
≥ 10.000 EUR per indiv kantoor	6 %

Vergoeding voor elke nieuwe zaak BA Motorrijtuigen of Brand Particuliere Risico's binnen een Gezinsplan met Safetypack
20 EUR

## Standaard

Productiepremie 2025	% op de productiepremie 2025
≥ 20.000 EUR	3 %
≥ 40.000 EUR	3,50 %
≥ 60.000 EUR	4 %

Vergoeding voor elke nieuwe zaak BA Motorrijtuigen of Brand Particuliere Risico's binnen een Gezinsplan met Safety Pack

20 EUR

- **Lage drempel: 10.000 EUR i.p.v. 20.000 EUR en 60 NZ.**
- **Verhoogd percentage onafhankelijk van productie: 6% i.p.v. 3%-3,5%-4%.**

## Partnership – Incassogroei

### **% incassostijging**

> 0 %

---

≥ 10 %

---

≥ 25 %

---

### **% op de incassostijging**

2 %

---

4 %

---

6 %

---

# Partnership – Rendement

Je verdient bij Baloise een percentage op het gemiddelde rendement. Dat percentage verhoogt naarmate jouw totale productie in Niet-Leven groter is. Een rendabele portefeuille loont dus.

Maar wat als je eens een pechjaar hebt met veel schadegevallen? Geen probleem, dan wordt dat geneutraliseerd, omdat het gemiddelde rendement gebaseerd is op de 4 jaren met het hoogste rendement uit de periode 2021 tot en met 2025.

## FRIENDS

Productiepremie 2025	% op het gemiddelde rendement
≥ 10.000 EUR	3 %
≥ 30.000 EUR	5 %
≥ 50.000 EUR	10 %
≥ 100.000 EUR	12 %

Hierbij zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- incasso eind 2025 ≥ 62.500 EUR;
- incasso eind 2025 ≥ 95 % van het incasso eind 2024.

## Standaard

Productiepremie 2025	% op het gemiddelde rendement
≥ 20.000 EUR	3 %
≥ 40.000 EUR	5 %
≥ 60.000 EUR	10 %
≥ 120.000 EUR	12 %

- **Verlaagde drempels = sneller een hogere rendementsvergoeding**

# Partnership – Opmaak

Wanneer je **minstens 40 nieuwe zaken**<sup>1</sup> opstelt via MyBaloise, dan heb je recht op administratieve vergoedingen.

## 1. Opmaak in MyBaloise

per nieuwe zaak <sup>2</sup> Niet-Leven	12,50 EUR
per nieuwe zaak Varia Particulieren: <ul style="list-style-type: none"><li>• MyBaloise: Gezin Select, Veilig Gevoel</li></ul>	6,25 EUR
<ul style="list-style-type: none"><li>• per Gezinsplan met Safety Pack</li></ul>	12,50 EUR

## 2. Bijakte

MyBaloise: per bijakte Brand en Motorvoertuigen die opgemaakt is via MyBaloise en waarvoor nieuwe Bijzondere Voorwaarden worden afgedrukt	5,00 EUR
---	----------

Voorwaarde: de globale gebruiksdrempel<sup>3</sup> MyBaloise voor jouw bijaktes in Brand en Motorvoertuigen moet minimaal 40 % bedragen.

## 3. Administratieve vergoedingen tool BA Tienjarige

per nieuwe zaak	12,50 EUR
-----------------	-----------

Voorwaarde: de opmaakvergoeding wordt enkel uitgekeerd als je de vragenlijsten en bijgevolg de polisaanvragen in de tool zelf invult.



# Uniek – Vergoeding voor starters

- Voor kantoren die in 2025 **voor het eerst minstens 30 NZ** in Niet-Leven doen
- Speciale vergoeding met de **focus op productie**:
  - 10% op de productiepremie
  - 20 EUR voor elke NZ BA Motorrijtuigen of Woning Select in Gezinsplan met Safety Pack
  - Gebruik MyBaloise (cfr. vorige slide)
- Vervangt de luiken 'productie', 'incassostijging' en 'rendement'
- Maximum 2 jaar (jaar 1 = min. 30 NZ / jaar 2 = min. 60 NZ)

# Voorwaarden

- Collectief: incasso stijgt, zoniet vallen we voor alle leden terug op de standaardovereenkomst.
- Per individueel kantoor: wie meer dan 5% daalt in incasso, valt terug op de standaardovereenkomst.

# Baloise Moments



# Baloise Moments – vernieuwde aanpak

## We maken het transparanter

- Waarde van een Baloise Moment wordt uitgedrukt in Baloise Diamonds
- Je kan het hele jaar door sparen voor Diamonds

## We maken het flexibeler

- Nog meer keuze aan welke Baloise Moments je wil deelnemen

## We creëren een booster in onze commerciële acties

- Elke actie is een hefboom om sneller en/of meer Diamonds te verzamelen



# Baloise Moments

## 2026



# Spaar mee voor schitterende Baloise Moments

Net zoals voorheen spaar jij tussen 1 januari en 31 december 2025 punten voor je productie in zowel Leven als Niet-Leven. Nieuw vanaf dit jaar is dat die punten op het einde van het actiejaar omgezet worden in Baloise Diamonds. Zo kun je tot maximaal 10 Baloise Diamonds verdienen per actiejaar. In 2026 kun jij je Baloise Diamonds dan inwisselen voor een beleving naar keuze in ons programma Baloise Moments. En zoals steeds kun jij erop rekenen dat onze Baloise Moments een unieke beleving zijn.

Geniet jij liever meerdere keren per jaar van een culinair uitje bij een van de sterrenrestaurants in ons gamma? Of spaar jij om een exclusieve tweedaagse in Boedapest te beleven?

Surf naar <https://moments.baloise.be> voor een overzicht van alle Baloise Moments.



	Event	Baloise Moment	VAA
1 Baloise Diamond	1-daags event	bijv. Businessseats KAA Gent, sterrenrestaurant Oak	Nee
2 Baloise Diamonds	1-daags topevent	bijv. Dineren bij sterrenrestaurant Boury of Willem Hiele, ...	Ja
4 Baloise Diamonds	2-daags event	San Sebastian	Ja
		Boedapest	Ja
		Ski	Ja
5 Baloise Diamonds	2-daags topevent	Vip F1 Francorchamps	Ja

### De puntentelling in Niet-Leven

Er wordt 1 punt toegekend per 120 EUR productiepremie, met een maximum van 50 punten per polis.

### Bonus Gezinsplan en KMO-Plan

De punten voor de productie in Gezinsplannen met Safety Pack en KMO-Plannen worden verhoogd met 25 %. Een Gezinsplan met Safety Pack bestaat uit minimaal:

- 1 polis BA Motorrijtuigen
- 1 polis Brand Particuliere Risico's
- 1 polis te kiezen uit BA Gezin, Ongevallen privéleven en Verkeer of Huispersoneel

Een KMO-Plan bevat polissen in minimaal 3 verschillende verzekeringstakken:

- Motorvoertuigen
- Brand
- Ongevallen
- Burgerrechtelijke Aansprakelijkheid

### De puntentelling in Leven

- 1 punt voor 2.500 EUR productiepremie in tak21 en tak23 voor 4e pijler
- 1 punt voor 1.000 EUR productiepremie in tak21 en tak23 voor 3e pijler
- 1 punt voor 1.000 EUR productiepremie voor 2e pijler voor Zelfstandigen
- 1 punt voor 500 EUR productiepremie in risico (Overlijden en Arbeidsongeschiktheid stand-alone)

### Opmerkingen puntentelling Leven

Productiepremie: 'premie' van nieuwe zaken x de 'duur' van de premiebetaling

De 'premie' is de eerste jaarpremie.

De 'duur' van de premiebetaling is maximaal 15 jaar.

- inclusief aanvullende waarborgen, medische bijpremies, forfait en opslag van termijnbetaling
- exclusief eventuele taksen
- polissen met maandelijkse, driemaandelijke of zesmaandelijke betaling worden beschouwd als polissen afgesloten tegen een jaarpremie

Per polis worden maximaal 300 punten toegekend.

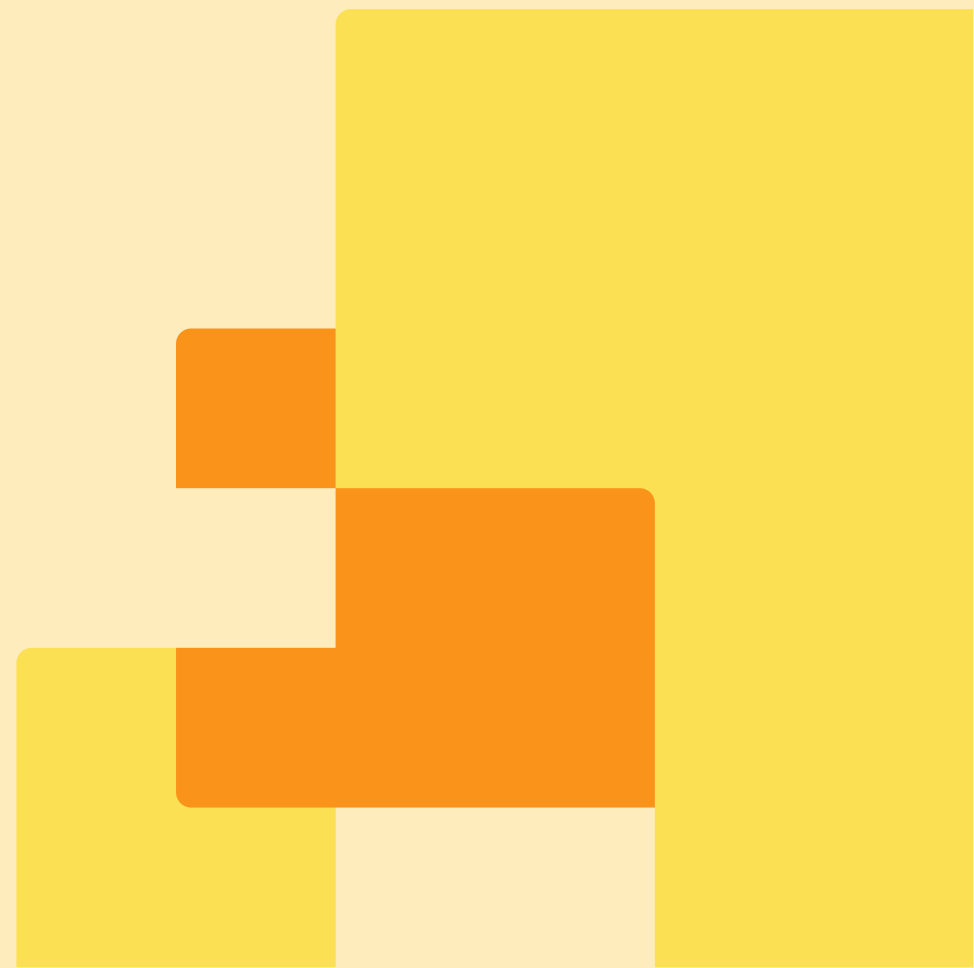
1 PS =  $1050 * 15 = 15,75$  punten  
1 LTS =  $1500 * 15 = 22,5$  punten  
1 VAPZ =  $3000 * 15 = 45$  punten  
1 vrij sparen 100 €/m = 7,2 punten

### Algemene Voorwaarden

- Een Baloise Diamond kost 300 punten. Elke partner kan per jaar maximaal 10 Baloise Diamonds verdienen.
- Baloise Diamonds zijn niet inwisselbaar tegen een monetaire vergoeding.

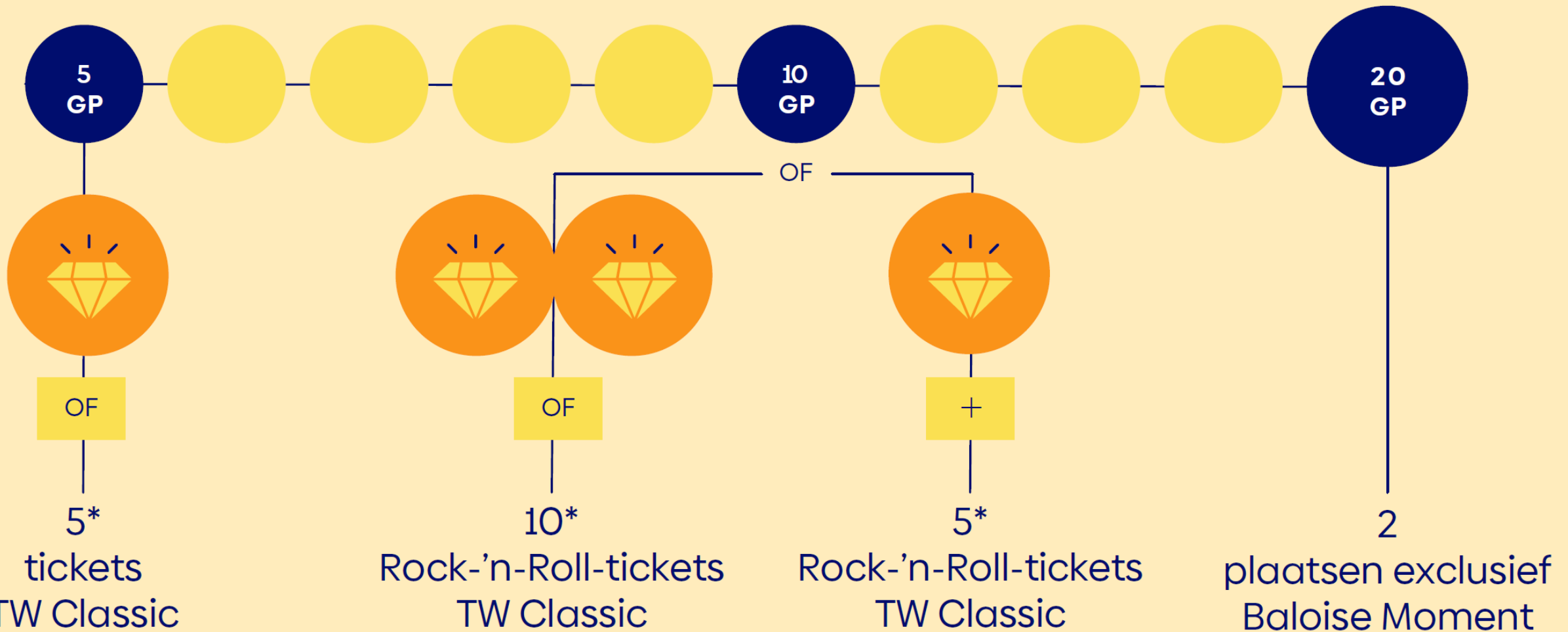
# Commerciële actie Gezinsplan

tot 30 april





# Actie Gezinsplan



# Partners in Niet-Leven



&



# Baloise: dé KMO-verzekeraar

- Doel: samen met jullie sneller groeien dan de markt
- Pakketwerking staat centraal
- Nog pro-actiever samen business doen
- Operationele efficiëntie
- Fieldunderwriting

# Doelgroepen

## HORECA



## KAPPERS



## TUINAANLEGGERS



## SCHILDERS



## BLOEMENWINKELS



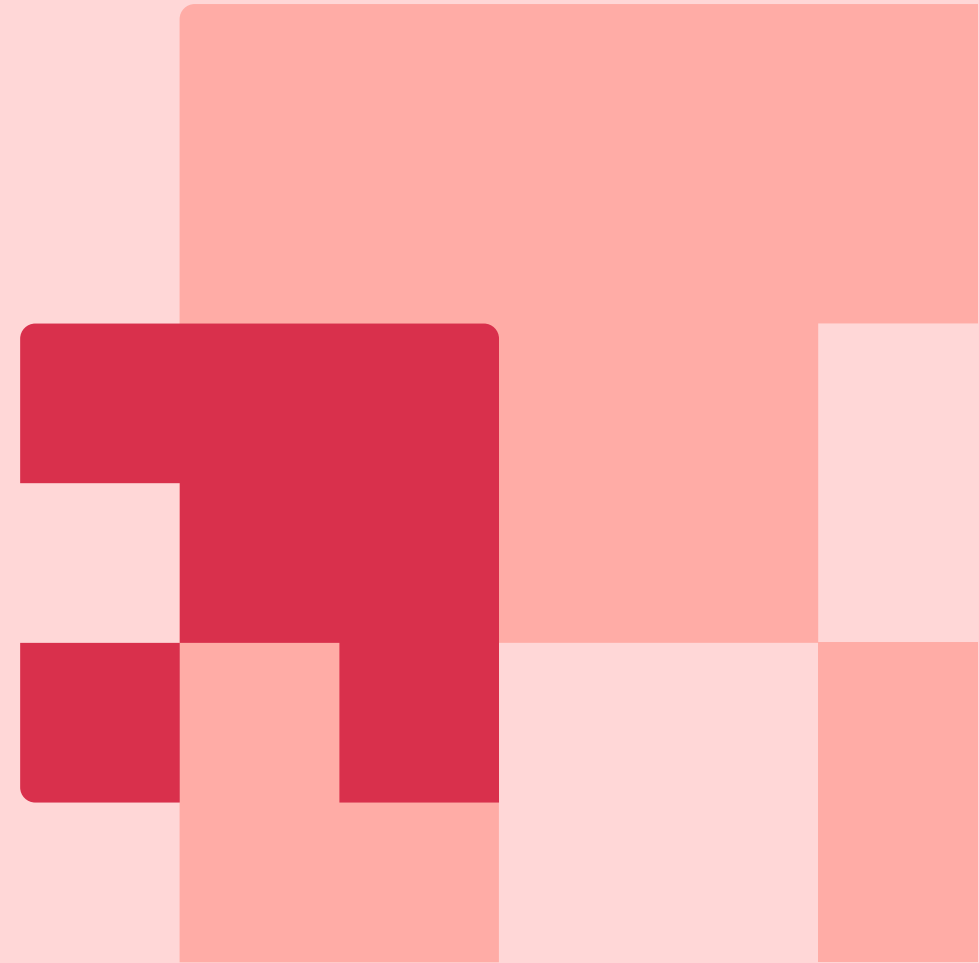
## FIETSENWINKELS



## MODEWINKELS



## INSTALLATEURS VAN KLIMAATOPLOSSINGEN



# Ook in Ondernemingen

- Ondernemingen = alle bedrijven met **meer dan 20 medewerkers**
- **Fieldunderwriters** voor correcte risico-inschatting + preventie-advies
- Nieuwe **lead underwriters** binnen de takken Property, Fleet en Transport
- Externe expertise om onze makelaars maar ook accountmanagers te begeleiden
- Transport: strategie voor nieuw totaalaanbod in de loop van 2025

# Efficiëntie in onze samenwerking

- **Optimalisatie bloc retours**

- Adreswijzigingen
- Schade-aangiftes
- Bloc Retour rekeningsuittreksel
- Bloc Retour termijnborderel

- **Broker Bridge**

= vanuit beheerspakket eenvoudig en efficiënt communiceren met Baloise

- **Eén nieuw platform binnen Baloise**

# Partners in Leven



&



# Producten Leven Baloise

- **Sparen particulier : fiscaal en niet-fiscaal**
- **Sparen zelfstandigen**
- **EB loontrekkenden**
- **Beleggingen**



# Productgerelateerde USP's

- **0% instap** maatschappij, behalve (S)VAPZ/RIZIV 0,5%
- Hybride aanbod in Pensioensparen, LTS en ipt / POZ : Update fondsengamma
- Lage instapdrempels EB loontrekkenden ! (focus tot 50 FTE)
- Geen negatieve wegingen en aftopping in rappelvergoeding
- Rappel op fiscaal sparen : verworven over 6 jaar
- Recuperatie rappel op polisniveau (geen herberekening van schijven)
- Bijzondere beroepsclassificatie arbeidsongeschiktheid (diploma, aantal personen in dienst)
- **Beheervergoeding op arbeidsongeschiktheid**



**Technische rentevoet : 1,75 % → 2,00 %**

Polissen Gewaarborgd Inkomen, Omzetverzekering en Arbeidsongeschiktheid komen niet in aanmerking voor het bepalen van de vergoedingsbasis maar worden wel vergoed.

# Beleggingen

**Wat mag je verwachten in Beleggen in 2025?**

- **Aanbreng beheervergoeding voor beleggingsproducten = 0,25%**
- **Actie cash Back (Invest23)**
- **2 lanceringen Invest 26 Fix op 3 of 5 jaar  
let wel geen Baloise moments of aanbrengvergoeding**
- **Nieuwe strategie fondsen van BAM (3)**

# Invest 23 : modaliteiten

1. **Minimuminleg van 1.000 € , bijstortingen vanaf 50 €**
2. **0% instapkosten maatschappij (aanbrengvergoeding 0,25%)**
3. **2 verzekeringsnemer en 2 verzekerde mogelijk.**
4. **Soepele uitstapregeling 3% eerste jaar, 2% 2<sup>de</sup> jaar en 1% derde jaar maar sociale clause mogelijk**
5. **Dripfeed is kosteloos mogelijk vanaf 10.000 €**
6. **Beheervergoeding 0,60%**

# Invest 23 en invest : Sociale Clausule

## 16.4. Afkoop zonder afkoopvergoeding

Indien een van de hieronder opgesomde gebeurtenissen zich voordoet, hebt u het recht om uw polis af te kopen zonder aanrekening van een afkoopvergoeding, maar met toepassing, indien nodig, van de waardecorrectie voor het polisgedeelte gevormd in de Tak21-rekening, volgens de principes toegelicht in het punt 16.1. Waardecorrectie op de Tak21-rekening gedurende de eerste 8 jaar.

Gebeurtenissen:

- uw huwelijk of het huwelijk van een van uw nakomelingen tot in de 2e graad;
- het afleggen van uw verklaring van wettelijk samenwonen;
- de geboorte of adoptie van uw kind;
- uw pensionering of brugpensionering;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner of iemand die fiscaal ten laste is van een van die personen, voor minimaal 25 % blijvend fysiologisch invalide wordt;
- als u, uw huwelijkspartner of uw wettelijk samenwonende partner werkloos wordt door ontslag;
- als u, uw huwelijkspartner, uw wettelijk samenwonende partner, of iemand die fiscaal ten laste is van een van die personen, overlijdt en niet de verzekerde is van deze polis met dien verstande dat indien de verzekeringnemer in dergelijk geval overlijdt, het afkooprecht enkel uitgeoefend kan worden door diegene die bij dit overlijden het afkooprecht verwerft;
- als u of een van uw nakomelingen tot in de 2e graad een woning aankoopt of bouwt;
- als bij u, bij uw huwelijkspartner, bij uw wettelijk samenwonende partner of bij iemand die (fiscaal) ten laste is van een van die personen een van de volgende ernstige ziektes wordt vastgesteld: kanker, leukemie, ziekte van Parkinson, ziekte van Hodgkin, ziekte van Pompe, ziekte van Crohn, ziekte van Alzheimer, aids, diabetes, tuberculose, multiple sclerose, amyotrofische laterale sclerose, cerebrale meningitis, poliomyelitis, progressieve spierdystrofie, encephalitis, tetanus, virale hepatitis, malaria, vlektyfus, tyfus, paratyfus, difterie, cholera, miltvuur, mucoviscidose, nierinsufficiëntie met nierdialyse.

Die aanvraag tot afkoop moet u bij ons indienen binnen 6 maanden na de dag van de gebeurtenis. De aanvraag moet respectievelijk vergezeld worden van:

- het huwelijksboekje;
- het bewijs van verklaring van wettelijk samenwonen of het samenwoningscontract;
- een geboorteakte of adoptieakte;
- het bewijs van pensionering;
- het doktersattest waaruit de blijvende invaliditeit blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van werkloosheid en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk of wettelijk samenwonen;
- het bewijs van overlijden en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn;
- het bewijs van verwerving van een woning en, indien van toepassing, het bewijs van verwantschap tot de 2e graad;
- het doktersattest waaruit de ziekte blijkt en, indien van toepassing, het bewijs van huwelijk, wettelijk samenwonen of ten laste zijn.

# Invest 23

## Beleggingsrapport

Polisnummer  
1C03783

Klant type  
👤 Particulier  
Naam verzekeringsnemer  
Naessens Ronny

### ||| De evolutie van de reserve

Hier kunt u de evolutie van de belegging terugvinden.

Totale reserve

€30.608,36

Situatie op 19-12-2024

Meerwaarde van de belegging

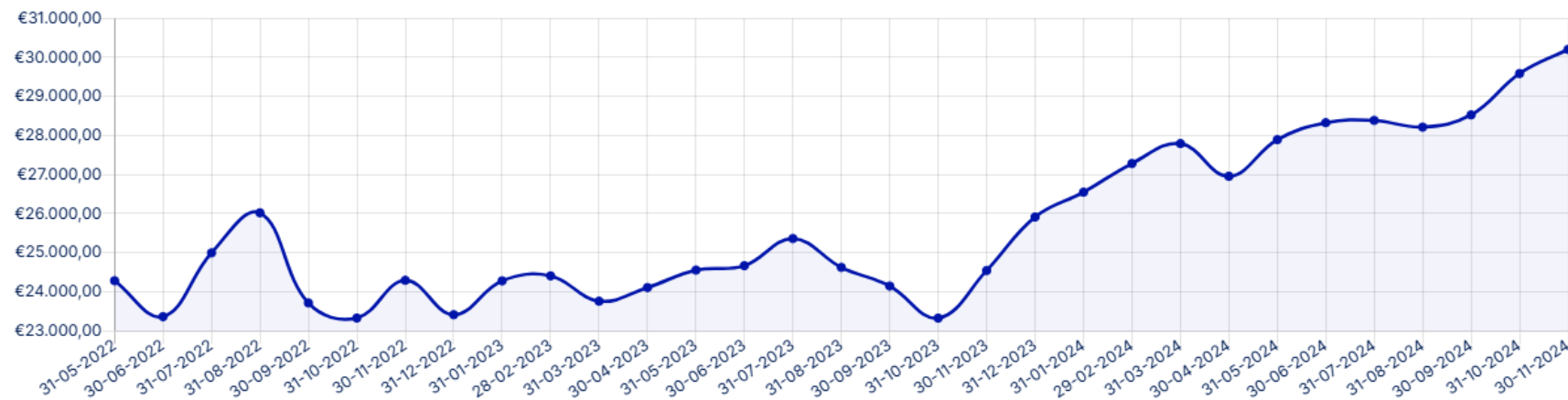
€5.858,36

Sinds startdatum 13-05-2022

Rendement van de belegging

23,67%

Sinds startdatum 13-05-2022



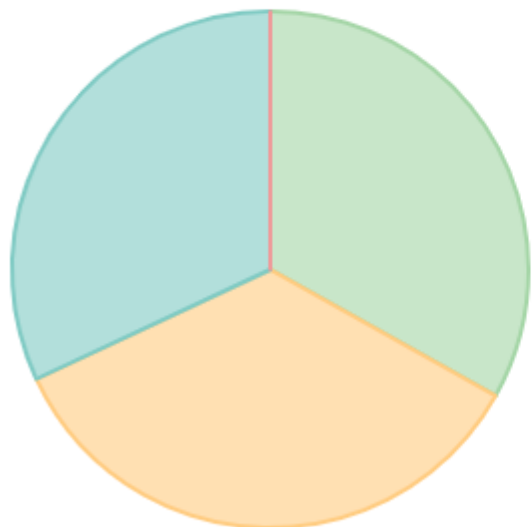
### Bewegingen in de polis

Gestort bruto bedrag €25.500,00  
Taksen en kosten €750,00  
Gestort netto bedrag €24.750,00  
Afkopen €0,00

# Invest 23 Beleggingsrapport

## Beleggingsstrategie

Hier kunt u de beleggingsstrategie van de polis terugvinden.



 JPM Global Focus Fund €10.139,32

Aantal eenheden	Risicoklasse
<b>58,46</b>	-
Inventariswaarde	Datum
<b>€173,43</b>	<b>10-12-2024</b>

 BMIPS - Growth €10.683,63

Aantal eenheden	Risicoklasse
<b>363,51</b>	-
Inventariswaarde	Datum
<b>€29,39</b>	<b>10-12-2024</b>

 R-Valor Fund €9.785,40

Aantal eenheden	Risicoklasse
<b>92,98</b>	-
Inventariswaarde	Datum
<b>€105,24</b>	<b>10-12-2024</b>

 Wachtrekening €0,01

Interestvoet
<b>0,00%</b>

# Fondsen invest 23

Fondsen	Risk Class (SRI)	Isincode	Betrokken Fonds	Beheerder	SFDR Categorie	Total Expense Ratio
Euro Cash Fund	1	LU2273102603	Hermes Universal Liquidity	Cadelux	8	0,21%
JPMorgan Global Focus Fund	4	LU0168343191	JPMorgan Funds - Global Focus Fund C (Acc) - EUR	JP Morgan	8	2,80%
R-co Valor Rothschild Fund	4	FR0011847409	R-Co Valor P EUR	Rothschild Investment Management	8	2,68%
FVS Multiple Opportunities II Fund	3	LU1038809395	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II - RT	Flossbach Von Storch Invest S.A.	8	2,62%
Pictet Digital Fund	4	LU0340554913	Pictet – Digital – P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	8	2,99%
Pictet Global Environmental Opportunities Fund	4	LU0503631714	Pictet – Global Environmental Opportunities – P EUR	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	9	3,00%
BGF European Special Situations Fund	4	LU0154234636	BlackRock Global Funds – European Special Situations Fund A2 (EUR)	BlackRock (Luxembourg) SA	8	2,82%
BGF World Technology Fund	4	LU0171310443	BlackRock Global Funds – World Technology Fund A2 (EUR)	BlackRock (Luxembourg) SA	8	2,81%
DNCA Invest Global Leaders Fund	4	LU0383783841	DNCA Invest - Beyond Global Leaders – A	DNCA Finance	9	3,07%
BMIPS Defensive	3	LU2242191133	BGF Managed Index Portfolios - Defensive	BlackRock	8	2,13%
BMIPS Conservative	3	LU2242191216	BGF Managed Index Portfolios - Conservative	BlackRock	8	2,13%
BMIPS Moderate	3	LU2242191489	BGF Managed Index Portfolios - Moderate	BlackRock	8	2,13%
BMIPS Growth	4	LU2242191307	BGF Managed Index Portfolios - Growth	BlackRock	8	2,11%
BFI Multi Asset Select	3	LU2247547446	BFI Multi Asset Select	Waystone	8	3,00%
BFI Positive Impact Select	3	LU2247547529	BFI Positive Impact Select	Waystone	9	3,14%
BFI Global Equity Select	4	LU2247547289	BFI Global Equity Select	Waystone	8	2,99%
BFI Megatrends Select	4	LU2247547362	BFI Megatrends Select	Waystone	8	3,07%
BFI Real Estate and Infrastructure Select	4	LU2247547792	BFI Real Estate an Infrastructure Select	Waystone	8	3,16%

# Fondsen invest 23 : Nieuwe themafondsen vanaf 18/01/2025

Huidig tak23-beleggingsfonds van Baloise	Huidige onderliggende positie	Nieuwe benaming van het tak23-beleggingsfonds van Baloise vanaf 19/01/2025	Nieuwe onderliggende positie vanaf 19/01/2025
<b>BFI Multi-Asset Select</b>	LU2247547446 BFI Multi-Asset Select	Multi-Asset Fund	LU2730330417 Robeco Sustainable Diversified Allocation
<b>BFI Megatrends Select</b>	LU2247547362 BFI Megatrends Select	Megatrends Fund	LU0386875149 Pictet Global Megatrend Selection
<b>BFI Global Equity Select</b>	LU2247547289 BFI Global Equity Select	Global Equity Fund	LU0226794732 BFI Equity Fund
<b>BFI Real Estate &amp; Infrastructure Select</b>	LU2247547792 BFI Real Estate & Infrastructure Select	Infrastructure Fund	IE00B51PLJ46 Lazard Global Listed Infrastructure
<b>BFI Positive Impact Select</b>	LU2247547529 BFI Positive Impact Select	Positive Impact Fund	LU0348927095 Nordea Global Climate and Environment Fund

Vervanging door gerenomeerde namen



## Fondsen invest 23 : Nieuwe themafondsen vanaf 18/01/2025

Tak23- beleggingsfonds van Baloise	Rendement op 3 jaar (geannualiseerd)		Totale lopende kosten		Beleggingsbeleid		Risicoklasse (SRI) en duurzaamheids- categorie (SFDR)	
	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw	Oud	Nieuw
Multi-Asset Fund	0,21 %	<b>1,38 %</b>	2,98 %	<b>2,37 %</b>	Gemengd	Gemengd	3 / 8	3 / 8
Megatrends Fund	1,92 %	<b>2,52 %</b>	3,20 %	<b>2,61 %</b>	Aandelen – trends	Aandelen – trends	4 / 8	4 / 8
Global Equity Fund	4,51 %	<b>5,75 %</b>	3,02 %	<b>2,35 %</b>	Aandelen – wereldwijd	Aandelen – wereldwijd	4 / 8	4 / 8
Infrastructure Fund	- 2,21 %	<b>4,30 %</b>	3,19 %	<b>2,55 %</b>	Aandelen – Vastgoed en infrastructuur	Aandelen – Infrastructuur	4 / 8	4 / 8
Positive Impact Fund	- 4,42 %	<b>5,35 %</b>	3,19 %	<b>2,63 %</b>	Gemengd – Duurzaam	Aandelen – Duurzaam	3 / 9	4 / 9

**Nieuwe onderliggende  
lijnen met lagere  
kostenstructuur en  
betere historische  
rendementen**

# Fondsen: geactualiseerde factsheets

- **Cleversoft: factsheets voor alle fondsen**

## Baloise Lebensversicherung AG factsheets data

- **Pensioensparen verzekeraar versus bank**
  - Bank: één pensioenspaarfonds
  - Verzekeraar: mogelijkheid combinatie meerdere fondsen  
vb JP Morgan, R-Co Valor en een Tracker/ETF (,Hangmatbeleggen‘)

# Nieuwe medische formaliteiten arbeidsongeschiktheid: nieuw vs oud

Bestaand systeem

Vanaf release januari 2025

## 2. Arbeidsongeschiktheid

Jaarrente (*)	t.e.m. 40 jaar	van 41 tot en met 50 jaar	vanaf 51 jaar
< 24.001 EUR	MV	MV	MO + Labo
24.001 - 30.000 EUR	MV	MO + Labo	MO + Labo
30.001 - 60.000 EUR	MO + Labo	MO + Labo	MO + Labo + Cardio
60.001 - 100.000 EUR	MO + Labo	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio
> 100.000 EUR	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio

(\*) Voor de bepaling van de medische formaliteiten moet de premie van de hoofdwaarborg en de aanvullende verzekering BOV(V) mee in rekening worden gebracht indien deze groter is dan 6.000 EUR.

	Waarborg arbeidsongeschiktheid	
	Aanvullende waarborg	
Rente + premie hoofdwaarborg	leeftijd	leeftijd
	<b>t/m 45 jaar</b>	<b>46 t/m 55 jaar</b>
<b>t/m 15.000 EUR</b>	MyBaloise Vgl	MV
<b>15.001 - 30.000</b>	MV	MV
<b>30.001 - 45.000</b>	MV	MO + Labo
<b>45.001 - 100.000</b>	MO + Labo	MO + Labo + Cardio
<b>&gt; 100.000</b>	MO + Labo + Cardio	MO + Labo + Cardio

# Pensioensparen (LTS) met arbeidsongeschiktheidsrente

- Klant 30 jaar  
pensioensparen  
met 500 € maandrente  
constante rente  
wachtijd 30 dagen  
(codering 2 %)

Invoer bewaren    Bijwerken offerte    naar VOORSTEL    Afwerken

▼ Verzekerde(n)

Naam	DE VERZEKERDE MR
Gemeente	9000
Geboortedatum	19/12/1994
Geslacht	Man
Sociaal statuut	Arbeider

► Bemiddelaar

► Algemene gegevens

▼ Premie

Periodiciteit	Maandelijks
Hoofdvervaldag	19/12

Premie hoofdwaarborg (opbouw pensioenreserve)

Dekking	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Opbouw pensioenreserve	19/01/2025	19/12/2059	85,00 €	0,00 €	85,00 €

Premie aanvullende waarborgen

Dekking	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Premieterugbetaling	19/12/2024	19/12/2059	1,87 €	0,00 €	1,87 €
Arbeidsongeschiktheidsrente	19/12/2024	19/12/2059	10,99 €	0,00 €	10,99 €
Totaal			12,86 €	0,00 €	12,86 €

Totaal

	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Totaal	19/01/2025	19/12/2059	97,86 €	0,00 €	97,86 €

Volledige periodieke premie eerste kalenderjaar voor de hoofdwaarborg

	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Opbouw pensioenreserve	19/12/2024	19/01/2025	1.020,00 €	0,00 €	1.020,00 €

# Pensioensparen (LTS) met arbeidsongeschiktheidsrente

- **Klant 30 jaar pensioensparen met 500 € maandrente constante rente wachttijd 30 dagen (codering: 2% voor hoofdverz / 15 % voor aanvullende)**

incasso enkel hoofdverz :  $1020 * 2\% = 20,40 \text{ €}$

incasso met aanvullende: **= 47,09 €**

$1020 * 2\% = 20,40$

$14,83 * 12 * 15\% = 26,69$

Invoer bewaren
Bijwerken offerte
naar VOORSTEL
Afwerken

**Verzekerde(n)**

Naam:

Gemeente:

Geboortedatum:

Geslacht:

Sociaal statuut:

**Bemiddelaar**

**Algemene gegevens**

**Premie**

Periodiciteit:

Hoofdvervaldag:

Premie hoofdwaarborg (opbouw pensioenreserve)

Dekking	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Opbouw pensioenreserve	19/01/2025	19/12/2059	85,00 €	0,00 €	85,00 €

Premie aanvullende waarborgen

Dekking	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Premieterugbetaling	19/12/2024	19/12/2059	2,15 €	0,00 €	2,15 €
Arbeitsongeschiktheidsrente	19/12/2024	19/12/2059	12,68 €	0,00 €	12,68 €
<b>Totaal</b>			<b>14,83 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>14,83 €</b>

**Totaal**

	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
<b>Totaal</b>	19/01/2025	19/12/2059	<b>99,83 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>99,83 €</b>

Volledige periodieke premie eerste kalenderjaar voor de hoofdwaarborg

	Van	Tot	Bedrag	Taks	Brutobedrag
Opbouw pensioenreserve	19/12/2024	19/01/2025	1.020,00 €	0,00 €	1.020,00 €

**Let's do this  
together!**

