

Specifik Information

INTERNT DEDIKERAD REDUCERAD LIKVIDITETFOND – BALOISES INVESTERINGSPROFIL "OFFENSIV"

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt:

Produkt	Baloise Investeringsprofil "Offensiv" för reducerad likviditetsfond
Produktutvecklare	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Hemsida	www.baloise-life.com
Telefonnummer	+352 290 190 1
Tillsynsmyndighet	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Faktabladets publiceringsdatum	01/01/2025

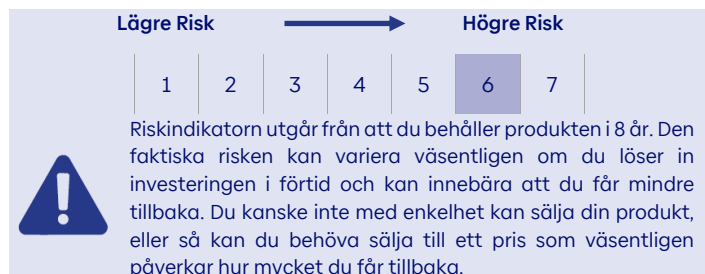
Varning : Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Mål	Målet med denna investeringsstrategi är att öka värdet på kapitalet, på lång sikt, genom att gynna en fördelning av investeringar i exotiska tillgångsklasser eller tillgångar som inte är noterade på en reglerad marknad. Portföljen kommer att vara fullt investerad i aktierelaterade tillgångar, obligationer, penningmarknadsinstrument eller diversifierade tillgångar, med en kapitalandel på mellan 0% och 100% noterade eller onoterade. Investeringar kommer att ske både på europeiska och internationella aktiemarknader (eller utanför marknaden). Den rekommenderade investeringshorisonten är minimum 8 år.
------------	---

Målgrupp	Den offensiva profilen för en riktad investeringsstrategi är avsedd för investerare som vill ta en mycket hög risk. Investeringsstrategin för den föreslagna riktade investeringsstrategin måste överensstämma med investerarens riskbenägenhet och profil, analysen av deras behov och mål samt deras tidigare erfarenheter av sådana investeringar. Den "offensiva" strategin är avsedd för investerare som föredrar långfristiga placeringar i mer riskfyllda tillgångar.
-----------------	--

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat riskerna med detta investeringsalternativ som 6 av 7, dvs. den näst högsta riskklassen.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, [men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De ogynnsamma, mellanliggande och gynnsamma scenarier som presenteras är exempel på det bästa och sämsta resultatet samt det genomsnittliga resultatet för den relevanta produkten/det relevanta jämförelseindexet under 13 de senaste åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Exempel på investering : 10 000 EUR		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 8 år (Rekommenderad innehavstid)
Scenario			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	430 EUR	160 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-95,68 %	-40,57 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	6 980 EUR	8 700 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-30,20 %	-1,72 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	10 470 EUR	14 240 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	4,74 %	4,52 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	17 060 EUR	19 810 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	70,63 %	8,92 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario : Detta scenario inträffade för en investering mellan 2021 och 2024.

Neutralt scenario : Detta scenario inträffade för en investering mellan 2016 och 2023.

Positivt scenario : Detta scenario inträffade för en investering mellan 2011 och 2019.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 euro investeras.

Investering : 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 8 år
Totala kostnader	412 EUR	4 092 EUR
Årliga kostnadseffekter *	4,1 %	3,4 %

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7,9 % före kostnader och 4,5 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Sammanställning av kostnader		Årlig kostnadseffekt om du löser in efter 8 år	
Engångskostnader	Teckningskostnader	1,00 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen	0,14 %
	Inlösenkostnader	0,00 % av din investering innan den betalas ut till dig	0,00 %
Löpandekostnader	Förvaltningsavgifter och andra administratörs- eller driftskostnader	2,40 % av värdet på din investering per år	2,57 %
	Transaktionskostnader	0,60 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer	0,65 %
Bikostnader	Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0,00 %