

Dokument zawierający Szczegółowe Informacje

WEWNĘTRZNY FUNDUSZ DEDYKOWANY - Profil Baloise Defensywny

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produktu

Produkt	Profil Baloise Defensywny
Nazwa twórcy produktu	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Strona internetowa	www.baloise-life.com
Numer telefonu	+352 290 190 1
Właściwy organ nadzoru	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Data sporządzenia dokumentu	01/01/2025

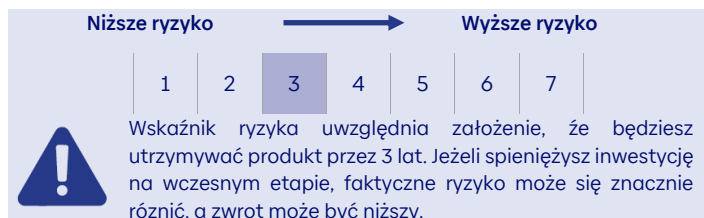
Uwaga : Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Go to za produkt?

Cele	Celem tej strategii inwestycyjnej jest zwiększenie wartości kapitału w perspektywie krótkoterminowej poprzez harmonijny podział inwestycji pomiędzy poszczególne klasy aktywów. Portfel zostanie w pełni zainwestowany w akcje, obligacje, instrumenty rynku pieniężnego lub zdywersyfikowane aktywa. Inwestycje będą dokonywane na europejskich i międzynarodowych giełdach papierów wartościowych. Rekomendowany horyzont inwestycyjny wynosi minimum 3 lata.
-------------	---

Rodzaj inwestora	Profil defensywny dla Wewnętrznego Funduszu Dedykowanego jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą podejmować ryzyko na niskim poziomie. Strategia inwestycyjna proponowanego Wewnętrznego Funduszu Dedykowanego musi być spójna z preferencjami inwestora dotyczącymi podejmowanego ryzyka, z analizą jego potrzeb i celów jak również z jego doświadczeniem w zakresie wcześniej zdefiniowanych inwestycji. Profil jest przeznaczony dla Klientów preferujących inwestycje krótkoterminowe.
-------------------------	---

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka :

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako niosący ze sobą ryzyko od 3 czyli niskiej klasy ryzyka do 7 czyli drugiej najwyższej klasy ryzyka w zależności od

wybranych opcji inwestycyjnych zawierających różne aktywa bazowe oraz w zależności od naszej zdolności do wypłacenia ci pieniędzy. W związku z powyższym prosimy o zapoznanie się z dokumentami zawierającymi kluczowe informacje dotyczące dostępnych opcji inwestycyjnych.co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio niską a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Przykładowa inwestycja : 10 000 EUR		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunkiskrajne	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	6 440 EUR	7 040 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-35,57 %	-11,03 %
Niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	8 290 EUR	8 720 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-17,05 %	-4,48 %
Umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	10 090 EUR	10 150 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0,90 %	0,49 %
Korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	11 190 EUR	11 330 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,90 %	4,24 %

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2019 między 2022.

Scenariusz umiarkowany : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2017 między 2020.

Scenariusz korzystny : Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji 2019 między 2021.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 10 000 EUR.

Inwestycja : 10 000 EUR	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Łączne koszty	157 EUR	486 EUR
Wpływ kosztów w skali roku *	1,6 %	1,6 %

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1 % przed uwzględnieniem kosztów i 0,5 % po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat	
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	0,00 %
	Koszty wyjścia	0,00 % twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	0,00 %
Koszty bieżące	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,30 % wartości twojej inwestycji rocznie	1,32 %
	Koszty transakcji	0,25 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy	0,26 %
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0,00 %