

Specifieke-Informatie Document

INTERN GEÏNDIVIDUALISEERD FONDS – BEHOUDEND BALOISEPROFIEL

DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

ALGEMENE INFORMATIE

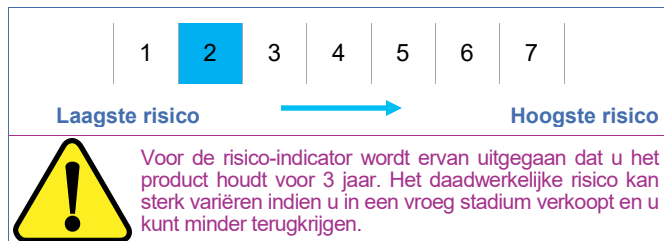
Product :	Behoudend Baloiseprofiel
Verzekeringsmaatschappij:	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Website :	www.baloise-international.lu
Telefoon :	+352 290 190 1
Regelgever :	Commissariat aux Assurances (Luxemburg)
Document geldig vanaf:	01/01/2020

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

Doel :	Deze beleggingsstrategie heeft tot doel de waarde van het kortlopend vermogen te verhogen door een harmonieuze verdeling van de beleggingen over de verschillende beleggingscategorieën te bevorderen. De portefeuille wordt volledig belegd in vastrentende of geldmarktbeleggingen. Er zal worden geïnvesteerd op de Europese en internationale beurzen. De aanbevolen beleggingshorizon bedraagt minimaal 3 jaar.
Type belegger :	Het conservatieve profiel van een geïndividualiseerd intern fonds is bedoeld voor beleggers die zeer weinig risico willen nemen. De beleggingsstrategie van het voorgestelde geïndividualiseerd intern fonds moet consistent zijn met het risicobereidheidsprofiel van de verzekeringnemer, de analyse van zijn behoeften en doelstellingen en zijn ervaring met de vooraf gedefinieerde beleggingen. Het is bedoeld voor beleggers die de voorkeur geven aan kortetermijnbeleggingen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN ?



Risico-indicator:

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Deze beleggingsoptie heeft een risico op kapitaalverlies van 2 uit 7, wat een lage risicoklasse is.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt, heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. Afhankelijk van de valuta van het contract of de onderliggende activa kunnen de aan u betaald bedragen in een andere valuta worden betaald. Met dit risico wordt in bovenstaande indicator geen rekening gehouden.

De gepresenteerde risico's en prestaties kunnen variëren en afhankelijk zijn van de werkelijke verdeling van de activa waarvoor u kiest.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

PrestatieScenario's :

Belegging : 10 000 EUR				
Scenario's		1 jaar	2 jaar	3 jaar (Aanbevolen looptijd)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 154,05 EUR	9 182,55 EUR	8 937,63 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,46 %	-4,17 %	-3,67 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 729,60 EUR	9 601,92 EUR	9 498,03 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,70 %	-2,01 %	-1,70 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 968,96 EUR	9 937,15 EUR	9 905,44 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,31 %	-0,31 %	-0,32 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 211,28 EUR	10 281,13 EUR	10 327,36 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,11 %	1,40 %	1,08 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Het is moeilijk in te schatten hoeveel u krijgt als u uit het product stapt voor de aanbevolen beleggingsperiode verstreken is. Het kan zijn dat u het product niet voor de vervaldag kunt verlaten, of dat u in een dergelijk geval aanzienlijke verliezen of uitgaven lijdt.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende looptijden. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale kosten	141,30 EUR	283,70 EUR	427,20 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	1,41 %	1,41 %	1,41 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,20 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,20 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 %	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	0,00 %	Het effect van carried interests.