

Specifieke-informatie Document

INTERN GEÏNDIVIDUALISEERD FONDS – Defensief 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.

Product

| | |
|--------------------------|--|
| Algemene informatie | Defensief Baloiseprofiel |
| Verzekeringsmaatschappij | Baloise Vie Luxembourg S.A. |
| website | www.baloise-life.com |
| Telefoonnummer | +352 290 190 1 |
| Toezichthouder | Commissariat aux Assurances (Luxembourg) |
| Document geldig vanaf | 01/01/2023 |

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

Wat is dit voor een product?

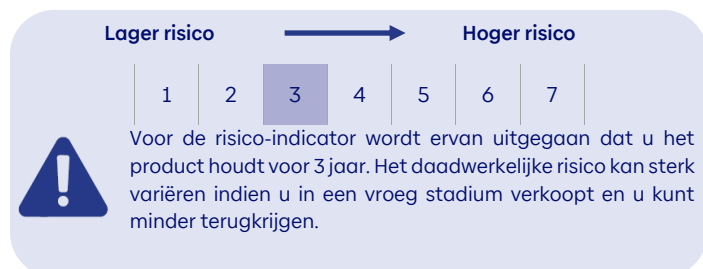
Doelstellingen

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 is minimaal 3 jaar.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Het defensief profiel van een intern geïndividualiseerd fonds is bedoeld voor beleggers die een laag risicoprofiel wensen. De beleggingsstrategie van het voorgestelde intern geïndividualiseerd 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. Het is bedoeld voor abonnees die de voorkeur geven aan korte termijnbeleggingen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor 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 3 uit 7, wat een tussen lage en gemiddelde risicoklasse is.

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

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij niet in staat zijn de verschuldigde bedragen te betalen, kunt u uw gehele investering verliezen.

Prestatiescenario's

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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Beleggingsscenario's : 10 000 EUR | | 1 jaar | 3 jaar (aanbevolen beleggingsperiode) |
|-----------------------------------|--|-------------------|--|
| Scenario's | | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 5 820 EUR | 6 650 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -41,78 % | -12,72 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 280 EUR | 8 320 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -17,24 % | -5,96 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10 200 EUR | 10 540 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 1,97 % | 1,78 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 11 250 EUR | 11 660 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 12,51 % | 5,24 % |

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2022.

Gematigd scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2019.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 en 2021.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt belegd.

| Beleggingsscenario's : 10 000 EUR | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 3 jaar |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kosten | 157 EUR | 505 EUR |
| Effect van de kosten per jaar * | 1,6 % | 1,6 % |

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,4 % vóór de kosten en 1,8% na de kosten.

| Samenstelling van de kosten | | Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 jaar |
|-----------------------------|-------------------------------|---|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. |
| | Uitstapkosten | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuilletransactie-kosten | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de gepresenteerde kosten. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | Het effect van de prestatievergoeding. |