

Specifieke-informatie Document

INTERN GEÏNDIVIDUALISEERD FONDS – Evenwichtig 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	Evenwichtig 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	01/01/2024

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?

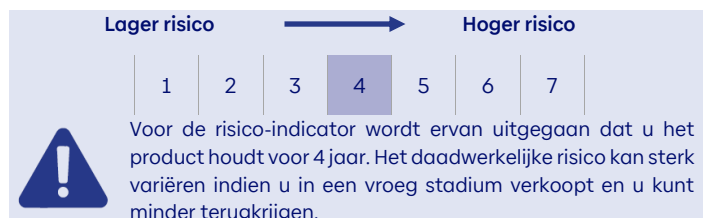
Doelstellingen

Deze beleggingsstrategie heeft tot doel de waarde van het vermogen op middellange termijn te verhogen door een harmonieuze verdeling van de beleggingen over de verschillende activaklassen te bevorderen. De portefeuille zal volledig worden belegd in aandelen, obligaties, geldmarktbeleggingen of gediversifieerde activa. Er zal worden geïnvesteerd op de Europese en internationale beurzen. De aanbevolen beleggingshorizon is minimaal 4 jaar.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Het evenwichtige profiel van een specifiek intern fonds is bedoeld voor beleggers die matige risico's willen nemen. 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 beleggingen op middellange termijn.

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 4 uit 7, wat een gemiddelde risicoklasse is.

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

Voorbeeld belegging : 10 000 EUR		Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4 210 EUR	4 470 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-57,90 %	-18,23 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 340 EUR	8 190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,60 %	-4,88 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 EUR	10 410 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,93 %	1,00 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 140 EUR	11 560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	21,38 %	3,69 %

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

Ongunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2022 en 2023.

Gematigd scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2018.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 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 4 jaar
Totale kosten	173 EUR	737 EUR
Effect van de kosten per jaar *	1,7 %	1,7 %

* 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 2,7 % vóór de kosten en 1,0 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten			Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 4 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt	0,00 %
	Uitstapkosten	% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald	0,00 %
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar	1,40 %
	Transactiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen	0,30 %
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0,00 %