

Avaintietoasiakirjan liite

SISÄINEN RÄÄTÄÖLITY RAHASTO – aggressiivinen strategia Baloise

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle ominaistiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuote :	Agressiivinen Strategia Baloise
Tuotteen kehittäjän nimi :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Verkkosivusto :	www.baloise-international.lu
Puhelinnumero :	+352 290 190 1
Toimivaltainen viranomainen :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä:	01/01/2020

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä on tämä sijoitusvaihtoehto ?

Tavoitteet:	Tämä sijoitusstrategia pyrkii tarjoamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla eksoottisiin rahoitusvälineisiin. Tämä vakuutusrahasto sijoittaa varansa kokonaisuudessaan osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin tai rahamarkkinainstrumentteihin, ja lisäksi 0%-100% allokaatio osakkeisiin on mahdollista. Sijoitukset tehdään eurooppalaisten ja kansainvälisten liikkeellelaskejen sijoituksiin, ja lisäksi eksoottisten liikkeellelaskejen sijoituksiin. Suositeltu sijoitusaika on vähintään kuusi vuotta.
Sijoittajatyypit:	Tämän rahaston aggressiivinen sijoitusstrategia on tarkoitettu sijoittajille, joilla on hyvin korkea riskinottohalukkuus. Räätelöidyn vakuutusrahaston sijoitusstrategian tulee olla yhtenevä sijoittajan sijoitusprofiilin kanssa, ja ennakoanalyysi tulee tehdä sijoittajan tarpeista, tavoista samoin kuin hänen kokemuksesta sijoittajana. Tämä sijoitusstrategia on tarkoitettu pitkän aikavälin sijoittajille, jotka haluavat hyvin korkeariskisiä omaisuuslajeja.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada ?



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti kehittäjän kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa

Tuottonäkymät

Sijoitus : 10 000,00 EUR				
Näkymät		1 vuosi	3 vuotta	6 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 423,10 EUR	5 139,81 EUR	3 647,20 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-55,77 %	-19,90 %	-15,47 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 466,35 EUR	7 563,46 EUR	6 822,19 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,34 %	-8,89 %	-6,17 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 076,66 EUR	10 220,00 EUR	10 438,35 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,77 %	0,73 %	0,72 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 970,66 EUR	13 783,59 EUR	15 942,74 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	19,71 %	11,29 %	8,08 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 6 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu ?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt summat ovat tuotteeseen itseensä liittyvät kumulatiiviset kulut kolmen eri sijoitusajan osalta. Ne sisältävät mahdollisia varhaiseen irtautumiseen liittyviä sakkoja. Lukujen oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Sijoitusnäkömät: 10 000,00 EUR	Eräännytettyäessä 1 vuosi	Eräännytettyäessä 3 vuotta	Eräännytettyäessä 6 vuotta
Kokonaiskulut	204,97 EUR	636,44 EUR	1 340,63 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	2,05 %	2,05 %	2,05 %

Kulujen rakenne

Jäljempänä olevassa taulukossa esitetään:

- erityyppisten kulujen vuosittainen vaikutus tuottoon, jonka sijoittaja saattaa saada suositellun sijoitusajan lopussa;
- eri kululuokkien merkitykset.

Tässä taulukossa esitetään vaikutukset vuotuisen tuottoon

Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuva-luonteiset kulut	Salkkutapahtumiin liittyvät kulut	0,40 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,60 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II esitettyjen kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjakoosuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.