

Basisinformationsblatt

INTERNER INDIVIDUELLER SONDERFONDS - Profil Baloise Ausgewogen

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt:	Profil Baloise Ausgewogen
Emittent:	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Website:	www.baloise-international.lu
Telefon:	+352 290 190 1
Aufsichtsbehörde:	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Stand:	01/01/2021

Warnhinweis : Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele:

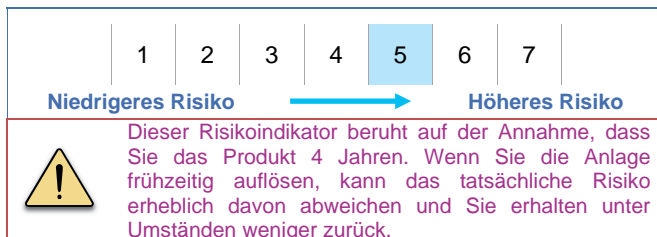
Diese Anlagestrategie ist auf eine mittelfristige Wertsteigerung von Kapital gerichtet, indem eine harmonische Verteilung der Anlagen zwischen den verschiedenen Anlageklassen vorgenommen wird. Innerhalb des Portfolios wird vollständig in Aktien, festverzinsliche, monetäre oder diversifizierte Vermögenswerte investiert. Die Investitionen werden an den europäischen und internationalen Aktienmärkten getätigt. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens 4 Jahre.

Privatanleger-Zielgruppe:

Das ausgewogene Profil dieses internen individuellen Sonderfonds richtet sich an Anleger mit moderater Risikobereitschaft. Seine Anlagestrategie muss mit dem Risikobereitschaftsprofil des Anlegers, der Analyse seiner Bedürfnisse und Ziele sowie seiner früheren Anlageerfahrung übereinstimmen.

Es richtet sich an Anleger, die eine mittelfristige Anlage bevorzugen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Risikoindikator:

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben das Risiko dieser Investmentoption bei 5 von 7 eingestuft, was einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich dass beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen (können), was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performanceszenarien

Anlage: 10 000 EUR		1 Jahr	2 Jahren	4 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6 432,29 EUR	7 710,42 EUR	6 778,46 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,68 %	-12,19 %	-9,26 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9 003,73 EUR	8 611,40 EUR	8 073,23 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,96 %	-7,20 %	-5,21 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 019,94 EUR	9 990,49 EUR	9 931,83 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,20 %	-0,05 %	-0,17 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 971,53 EUR	11 404,03 EUR	12 021,82 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,72 %	6,79 %	4,71 %

Diese Tabelle zeigt die Beträge, die Sie nach verschiedenen Szenarien über 4 Jahre erhalten könnten, wenn Sie 10 000 EUR einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produktszenarien vergleichen.

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage. Sie sind kein exakter Indikator. Wieviel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind die Auszahlung vorzunehmen.

Es ist schwer abzuschätzen, wie viel Sie erhalten werden, wenn Sie das Produkt vor der empfohlenen Haltedauer kündigen. Bei Kündigung vor Fälligkeit können Sie erhebliche Verluste oder Ausgaben haben.

In den angeführten Zahlen sind keine Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann wieviel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 2 Jahren verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 4 Jahren verlassen
Gesamtkosten	172,85 EUR	347,66 EUR	703,26 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,73 %	1,72 %	1,72 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die höchsten Kosten; eventuell zahlen Sie weniger. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffene Kosten.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Wiederkehrende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,30 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,40 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.