Basisinformationsblatt

PENSIONPlus Germany – Anlagestrategie DEFENSIV

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	PENSIONPlus Germany - Defensiv
Emittent	Baloise Life (Liechtenstein) AG
Website	www.baloise-life.com
Telefon	+423 388 9000
Aufsichtsbehörde	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Stand	01/01/2026

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	Das Ziel dieser defensiven Anlageoption ist ein moderates Kapitalwachstum bei einem mittleren bis geringen Risikoengagement. Die Option sieht vor, dass die Anlage auf verschiedene Kategorien von Finanzinstrumenten verteilt wird, wobei ein erheblicher Teil der Anlage auf dem Geldmarkt und dem Anleihemarkt verbleibt, während ein angemessener Teil des Kapitals auf dem Aktienmarkt und ein geringerer Teil in Finanzinstrumente der Kategorie „sonstige Finanzinstrumente" investiert werden kann. Die Gesamtinvestition in risikoreichere Finanzinstrumente wie Aktienmarktpapiere und Instrumente der Kategorie „sonstige Finanzinstrumente" darf daher insgesamt 40 % nicht überschreiten. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens 3 Jahre.
Privatanleger-Zielgruppe	Das defensive Profil eines internen individuellen Sonderfonds richtet sich an Anleger, die ein sehr geringes Risiko eingehen möchten. Die Anlagestrategie muss mit dem Risikobereitschaftsprofil des Anlegers, der Analyse seiner Bedürfnisse und Ziele sowie seiner früheren Anlageerfahrung übereinstimmen. Es ist für Anleger gedacht die kurzfristige Anlagen bevorzugen.

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

Niedrigeres Risiko → **Höheres Risiko**

1	2	**3**	4	5	6	7

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 3 von 7 eingestuft, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.
Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 10 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Anlagebeispiel : 10 000 EUR Szenarien		**Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen**	**Wenn Sie das Produkt nach 3 Jahren verlassen** (empfohlene Haltedauer)
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**7 120 EUR**	**7 230 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,78 %	-10,24 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**8 290 EUR**	**8 720 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,05 %	-4,48 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10 140 EUR**	**10 150 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,40 %	0,49 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**11 190 EUR**	**11 990 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,90 %	6,23 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2022.
Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2020.
Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2022 und 2025.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

Anlage: 10 000 EUR	**Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen**	**Wenn Sie das Produkt nach 3 Jahren verlassen**
Gesamtkosten	157 EUR	486 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	1,6 %	1,6 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,1 % vor Kosten und 0,5 % nach Kosten betragen.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten			**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen**
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	0,00 %
	Ausstiegskosten	0,00 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0,00 %
Wiederkehrende Kosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	1,32 %
	Transaktionskosten	0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,26 %
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet	0,00 %

Hinweis: Die oben aufgeführten Szenarien berücksichtigen lediglich die Kosten für die Vermögensverwaltung.