Document d'Informations Spécifiques

FONDS INTERNE DEDIE - Profil Baloise Dynamique

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Option d'investissement	Profil Baloise Dynamique
Compagnie d'assurance	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Site web	www.baloise-life.com
Téléphone	+352 290 190 1
Régulateur	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document valide à partir du	01/01/2024

Attention : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	Cette stratégie d'investissement a pour objectif la valorisation du capital à long terme en privilégiant une répartition harmonieuse des investissements entre les différentes classes d'actifs. Le portefeuille sera investi en totalité en actifs de catégorie actions, obligataire, monétaire ou diversifiés, avec un investissement en actions compris entre 0% et 100%. Les investissements seront effectués sur les marchés boursiers européens et internationaux. L'horizon d'investissement recommandé est de 5 ans au minimum.
Investisseurs de détail visés	Le profil dynamique pour un Fonds interne dédié est destiné à des investisseurs souhaitant avoir une prise de risque élevée. La stratégie d'investissement du Fonds interne dédié proposée doit être cohérente avec le profil d'appétence au risque du preneur, l'analyse de ses besoins et objectifs ainsi que son expérience concernant les investissements définis au préalable. Il est destiné aux souscripteurs préférant des investissements sur le long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Risque le plus faible → **Risque le plus élevé**

1	2	3	4	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit pendant 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Indicateur synthétique de risque :

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé le risque de cette option d'investissement à 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que la capacité à vous rembourser en soit affectée.

Attention à un éventuel risque de change. Selon la devise du contrat ou des actifs sous-jacents, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre devise. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci dessus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.
Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.
Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Exemple d'investissement : 10 000 EUR **Scénarios**		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans** (période de détention recommandée)
Minimum	**Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.**		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**3 020 EUR**	**2 890 EUR**
	Rendement annuel moyen	-69,80 %	-21,99 %
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**7 930 EUR**	**7 710 EUR**
	Rendement annuel moyen	-20,70 %	-5,06 %
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**10 120 EUR**	**10 740 EUR**
	Rendement annuel moyen	1,23 %	1,43 %
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**13 490 EUR**	**13 750 EUR**
	Rendement annuel moyen	34,91 %	6,58 %

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2022 et 2023.
Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2018 et 2023.
Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2021.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps
Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé:
- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Investissement : 10 000 EUR	**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 ans**
Coûts totaux	188 EUR	1 047 EUR
Incidence des coûts annuels *	1,9 %	1,9 %

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,3 % avant déduction des coûts et de 1,4 % après cette déduction.

Composition des coûts			**L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans**
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement	0,00 %
	Coûts de sortie	% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé	0,00 %
Coûts récurrents	Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	% de la valeur de votre investissement par an	1,50 %
	Coûts de transaction	% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons	0,35 %
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit	0,00 %