

Basisinformationsblatt

INTERNER INDIVIDUELLER SONDERFONDS - Profil Baloise Dynamisch

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 Dynamisch
Emittent	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Website	www.baloise-life.com
Telefon	+352 290 190 1
Aufsichtsbehörde	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Stand	01/01/2025

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?

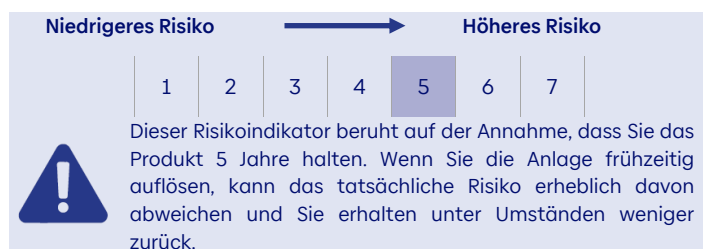
Ziele	Diese Anlagestrategie ist auf eine langfristige Wertsteigerung von Kapital gerichtet, indem eine harmonische Verteilung der Anlagen zwischen den verschiedenen Anlageklassen vorgenommen wird. Innerhalb des Portfolios wird vollständig in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, monetäre oder diversifizierte Vermögenswerte investiert, wobei die Kapitalbeteiligung zwischen 0% und 100% liegt. Die Investitionen werden an den europäischen und internationalen Aktienmärkten getätigt. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens 5 Jahre.
--------------	--

Privatanleger-Zielgruppe

Das dynamische Profil dieses internen individuellen Sonderfonds richtet sich an Anleger, die ein mittelhohes Risiko eingehen möchten. 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 langfristige 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

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		Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 5 Jahren verlassen (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2 700 EUR	2 550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-73,04 %	-23,90 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8 040 EUR	8 510 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19,63 %	-3,18 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 250 EUR	11 420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,49 %	2,69 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13 680 EUR	14 080 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	36,80 %	7,08 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2015 und 2020.

Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021.

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 5 Jahren verlassen
Gesamtkosten	188 EUR	1 114 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	1,9 %	1,9 %

* 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 4,6 % vor Kosten und 2,7 % 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 5 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen
	Ausstiegskosten	0,00 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird
Wiederkehrende Kosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr
	Transaktionskosten	0,35 % 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.
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet