

Avaintietoasiakirjan liite

SISÄINEN RÄÄTÄÖLITY RAHASTO - maltillinen 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 :	Maltillinen 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

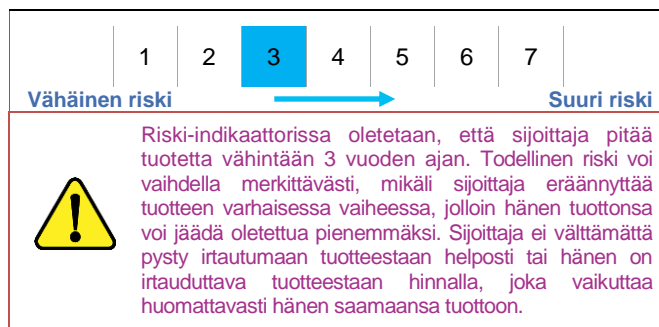
Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä on tämä sijoitusvaihtoehto ?

Tavoitteet: Tämä sijoitusstrategia pyrkii tarjoamaan tasaista kasvua lyhyellä aikavälillä sijoittamalla harmonisesti useisiin eri rahoitusvälineisiin. Tämä vakuutusrahasto sijoittaa varansa kokonaisuudessaan osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin, tai hajautetusti. Sijoitukset tehdään eurooppalaisten ja kansainvälisten liikkeellelaskejen sijoituksiin. Suositeltu sijoitusaika on vähintään kolme vuotta.

Sijoittajatyypit: Tämä rahasto on tarkoitettu sijoittajille, joilla on alhainen riskinottohalukkuus. Rääätöidyn vakuutusrahaston sijoitusstrategian tulee olla yhtenevä sijoittajan sijoitusprofiilin kanssa, ja ennakkoonanalyysi tulee tehdä sijoittajan tarpeista, tavoista samoin kuin hänen kokemuksesta sijoittajana. Tämä sijoitusstrategia on tarkoitettu lyhyen aikavälin sijoittajille.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada ?



Riski-indikaattori:

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti 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	2 vuotta	3 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 594,62 EUR	8 792,44 EUR	8 465,38 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,05 %	-6,23 %	-5,40 %
Epäsuotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 737,16 EUR	9 707,56 EUR	9 715,62 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-2,63 %	-1,47 %	-0,96 %
Kohtuullinen näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 138,20 EUR	10 277,01 EUR	10 417,72 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,38 %	1,38 %	1,37 %
Suotuisa näköymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 551,38 EUR	10 875,35 EUR	11 165,93 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	5,51 %	4,28 %	3,74 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 3 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näköymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näköymiin.

Esitetyt näköymät 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. Stressinäköymä 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.

Sijoitusnäköymät: 10 000,00 EUR	Eräännytettyäessä 1 vuosi	Eräännytettyäessä 2 vuotta	Eräännytettyäessä 3 vuotta
Kokonaiskulut	159,28 EUR	325,45 EUR	498,76 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,59 %	1,59 %	1,59 %

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	0,25 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,30 %	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.