

Avaintietoasiakirjan liite

SISÄINEN RÄÄTÄÖLITY RAHASTO - tasapainoitettu 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 :	Tasapainoitettu 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 laitimispäivä:	01/01/2020

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

Mikä on tämä sijoitusvaihtoehto ?

Tavoitteet: Tämä sisäinen räätälöity vakuutusrahasto pyrkii tarjoamaan maltillista pääomankasvua keskipitkällä aikavälillä pyrkien tasapainoon turvallisuuden ja tuoton välillä. Rahaston varat voidaan sijoittaa useisiin eri rahoitusvälineisiin (joukkovelkakirjoihin, rahamarkkinainstrumentteihin, käteiseen, osakkeisiin, sijoitusrahastoihin ja myös vaihtoehtoihin sijoituskohteisiin), joiden liikkeellelaskijat ovat eurooppalaisia ja kansainvälisiä tahoja. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 4 vuotta.

Sijoittajatyypit: Tasapainoitettu sijoitusstrategia on tarkoitettu sijoittajille, joilla on keskitason riskinottohalukkuus. Sen lisäksi, että sijoittajat haluavat saada takaisin sijoittamansa varat, he todennäköisesti haluavat saada myös tuottoa sijoituksilleen. Tämä sijoitus on tarkoitettu keskipitkälle aikavälille.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada ?



Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritelty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 saamiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

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.

Tuottonäkymät

Sijoitus : 10 000,00 EUR				
Näkymät		1 vuosi	2 vuotta	4 vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6 729,94 EUR	7 526,23 EUR	6 520,45 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,70 %	-13,25 %	-10,14 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 239,54 EUR	9 000,42 EUR	8 729,15 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-7,60 %	-5,13 %	-3,34 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 115,58 EUR	10 227,84 EUR	10 456,10 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,16 %	1,13 %	1,12 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 058,13 EUR	11 605,26 EUR	12 505,97 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	10,58 %	7,73 %	5,75 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 4 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin.

Esitetyt näkymät 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. Stressinäkömä 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.

Sijoitusnäkömät: 10 000,00 EUR	Eräännytettyä 1 vuosi	Eräännytettyä 2 vuotta	Eräännytettyä 4 vuotta
Kokonaiskulut	174,50 EUR	355,92 EUR	740,38 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	1,74 %	1,74 %	1,74 %

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 pienempi. 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	0,30 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteiset kulut	1,40 %	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.