

Avaintietoasiakirjan liite

SISÄINEN RÄÄTÄÖLITY RAHASTO - ProFolio – tasapainoitettu strategia

Tarkoitus :

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot 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	ProFolio – tasapainoitettu strategia
Tuotteen kehittäjän nimi	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Verkkosivusto	www.baloise-life.com
Puhelinnumero	+352 290 190 1
Toimivaltainen viranomainen	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä	01/01/2025

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

Mikä tämä tuote on?

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.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekkinoida

Tasapainoitettu sijoitusstrategia on tarkoitettu sijoittajille, joilla on keskitason riskintotahalukkuus. 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 SIOITTAJA VOI SAADA ?



Riski-indikaattorissa

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.

Sijoitusvaihtoehdon riskiluokaksi on asteikolla 1-7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiarvolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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 esitetystä 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 saamiaaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Epäsuotuisa, kohtuullinen ja suotuisa skenaario ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen/viiteindeksin parasta, keskinkertaista ja heikointa tuottoa viimeisten 10 ajalta. Markkinat voivat kehittyä aivan eri suuntaan tulevaisuudessa.

Esimerkki sijoituksesta : 10 000 EUR		Eräännyttävässä 1	Eräännyttävässä 4 vuotta
Näkymä		vuosi	(Suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	3 380 EUR	3 740 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-66,23 %	-21,80 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 060 EUR	9 360 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-19,37 %	-1,64 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 230 EUR	11 040 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	2,34 %	2,51 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 070 EUR	13 570 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	30,69 %	7,94 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä : Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2022 - 2024.

Kohtuullinen näkymä : Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2019 - 2023.

Suotuisa näkymä : Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2020 - 2024.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE AIHEUTUU ?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kehosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että :

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa.

Sijoitus : 10 000 EUR	Eräännyttävässä 1 vuosi	Eräännyttävässä 4 vuotta
Kokonaiskulut	173 EUR	782 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon *	1,7 %	1,8 %

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 4,3 prosenttia ennen kuluja ja 2,5 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne		Kulujen vuosittainen vaikutus, jos sijoittaja irtautuu, kun 4 vuotta	
Kertaluonteiset kulut	Osallistumiskulut	0,00 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä	0,00 %
	Irtautumiskulut	0,00 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle	0,00 %
Jatkuvaluonteiset kulut	Hallinnolliset maksut ja muut hallintotai toimintakulut	1,40 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain	1,46 %
	Liiketoimikulut	0,30 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,31 %
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjakoosuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	0,00 %