

Avaintietoasiakirjan liite

SISÄINEN RÄÄTÄÖLITY RAHASTO - ProFolio - Rajoitetun likviditeetin sijoitukset - aggressiivinen 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 - Rajoitetun likviditeetin sijoitukset - aggressiivinen strategia
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:	01.07.2020

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

Mikä tämä tuote on?

Tavoitteet:

Tämä sijoitusstrategia pyrkii tarjoamaan pääoman kasvua pitkällä aikavälillä sijoittamalla eksoottisiin rahoitusvälineisiin tai listaamattomiin sijoituksiin. Tämä vakuutusrahasto sijoittaa varansa kokonaisuudessaan osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin tai rahamarkkinainstrumentteihin, ja lisäksi 0%-100% allokaatio osakkeisiin on mahdollista. Sijoitukset tehdään eurooppalaisten ja kansainvälisten liikkeellelaskejen sijoituksiin, ja lisäksi eksoottisten liikkeellelaskejen sijoituksiin. Suositeltu sijoitusaika on vähintään 8 vuotta.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus mekkinoida

Tämän rahaston aggressiivinen sijoitusstrategia on tarkoitettu sijoittajille, joilla on hyvin korkea riskinottohalukkuus. Räätelöidyn vakuutusrahaston sijoitusstrategian tulee olla yhtenevä sijoittajan sijoitusprofiilin kanssa, ja ennakkoanalyysi tulee tehdä sijoittajan tarpeista, tavoista samoin kuin hänen kokemuksesta sijoittajana. Tämä sijoitusstrategia on tarkoitettu pitkän aikavälin sijoittajille, jotka haluavat kaikkein korkeariskisimpiä omaisuuslajeja.

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 7, joka on korkein riskiluokka.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin korkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin todennäköisesti 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 EUR			
Näkymä		1 vuosi	4 vuotta 8 vuotta (Suositeltu sijoitus aika)
Stressinnäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	421,55 EUR	2 841,64 EUR 1 433,70 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-95,78 %	-26,99 % -21,56 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 009,04 EUR	4 503,90 EUR 2 903,37 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,91 %	-18,08 % -14,32 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 460,17 EUR	8 185,25 EUR 6 748,52 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-5,40 %	-4,88 % -4,80 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 651,27 EUR	14 739,06 EUR 15 542,09 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	26,51 %	10,18 % 5,67 %

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 8 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10 000,00 EUR 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.

Stressinäkymä 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.

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.

MITÄ KULUJA SIOITTAJALLE 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 EUR 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.

Sijoitus : 10 000 EUR	Eräännytettyäessä 1 vuosi	Eräännytettyäessä 4 vuotta	Eräännytettyäessä 8 vuotta
Kokonaiskulut	389,63 EUR	1 148,41 EUR	1 938,76 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	3,90 %	3,17 %	3,05 %

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			
Kertaluonteisetkulut	Osallistumiskulut	1,00 %	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan.
	Irtautumiskulut	0,00 %	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.
Jatkuvaluonteisetkulut	Salkkutapahtumiinliittyvät kulut	0,60 %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
	Muut jatkuvaluonteisetkulut	2,40 %	Tuotteesta vastaavan tahon sijoitusten hallinnasta vuosittain perimien kulujen ja osiossa II esitettyjen kulujen vaikutus.
Satunnaiset kulut	Tulosperusteiset palkkiot	0,00 %	Tulosperusteisen palkkion vaikutus.
	Voitonjako-osuudet	0,00 %	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.