

Specifik Information

INTERNT DEDIKERAD REDUCERAD LIKVIDITETFOND – BALOISES INVESTERINGSPROFIL "OFFENSIV"

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna försäkringsbaserade investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt :

Produkt :	Baloise Investeringsprofil "Offensiv" för reducerad likviditetsfond
Produktutvecklare :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Hemsida :	www.baloise-international.lu
Telefonnummer :	+352 290 190 1
Tillsynsmyndighet :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Faktabladets publiceringsdatum :	01/01/2021

Varning : Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Mål:

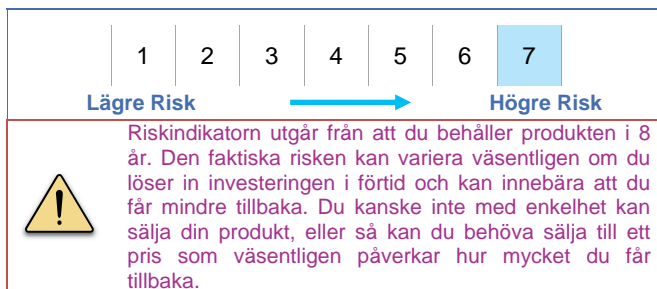
Målet med denna investeringsstrategi är att öka värdet på kapitalet, på lång sikt, genom att gynna en fördelning av investeringar i exotiska tillgångsklasser eller tillgångar som inte är noterade på en reglerad marknad.

Portföljen kommer att vara fullt investerad i aktierelaterade tillgångar, obligationer, penningmarknadsinstrument eller diversifierade tillgångar, med en kapitalandel på mellan 0% och 100% noterade eller onoterade. Investeringar kommer att ske både på europeiska och internationella aktiemarknader (eller utanför marknaden). Den rekommenderade investeringshorisonten är minimum 8 år.

Målgrupp

Den offensiva profilen för en riktad investeringsstrategi är avsedd för investerare som vill ta en mycket hög risk. Investeringsstrategin för den föreslagna riktade investeringsstrategin måste överensstämma med investerarens riskbenägenhet och profil, analysen av deras behov och mål samt deras tidigare erfarenheter av sådana investeringar. Den "offensiva" strategin är avsedd för investerare som föredrar långfristiga placeringar i mer riskfyllda tillgångar.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat riskerna med detta investeringsalternativ som 7 av 7, dvs. den högsta riskklassen.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en mycket hög nivå och det är mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Investering : 10 000 EUR				
Scenario		1 år	4 år	8 år (Rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	419,51 EUR	2 672,90 EUR	1 302,78 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-95,80 %	-28,10 %	-22,49 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	7 186,53 EUR	4 912,69 EUR	3 428,14 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-28,13 %	-16,28 %	-12,53 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	9 637,40 EUR	8 813,81 EUR	7 824,11 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,63 %	-3,11 %	-3,02 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avrdag för kostnader	12 801,87 EUR	15 663,19 EUR	17 688,23 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	28,02 %	11,87 %	7,39 %

Den här tabellen visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under de 8 kommande åren enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 EUR.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din privata skattesituation, vilket också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Effekten på avkastning visar vilken effekt de totala kostnaderna som du betalar har på avkastningen som du kan få. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och bikostnader. De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten över tre olika innehavstider. De omfattar även eventuella kostnader som tas ut vid förtida återköp. Beloppen förutsätter att du investerar 10 000 EUR. Siffrorna är uppskattningar och de kan komma att ändras i framtiden.

Kostnader över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta andra kostnader. Om så är fallet så ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Investering : 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 4 år	Om du löser in efter 8 år
Totala kostnader	396,93 EUR	1 236,60 EUR	2 247,76 EUR
Effekt på avkastning per år	3,97 %	3,23 %	3,11 %

Sammanställning av kostnader

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden;
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	1,00 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. Det här är vad du som mest kommer att betala, och du kan komma att betala mindre.
	Inlösenkostnader	0,00 %	Effekten av kostnaderna för utbetalning av investering.
Löpandekostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,60 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpandekostnader	2,40 %	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltning av din investering och för kostnader presenterade under Sektion II.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	Effekten av de resultatbaserade avgifterna.
	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0,00 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).