

Specifieke-informatie Document

BIF - Platinum Defensive

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Algemene informatie	BIF - Platinum Defensive
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website	www.baloise-life.com
Telefoonnummer	+352 290 190 1
Vermogensbeheerder	Shelter Investment Management
Toezichthouder	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf	01/01/2024

Aandacht : U staat op het punt een product aan te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

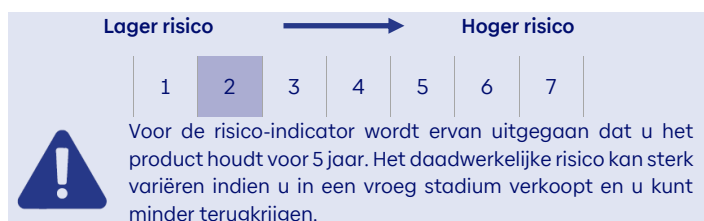
Doelstellingen

De doelstelling van het Fonds is het genereren van een lange-termijnrendement door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van obligatiefondsen, geldmarktfondsen en ETF's die onderliggend in obligaties en geldmarktinstrumenten investeren. In marktomstandigheden die minder gunstig zijn voor obligaties, kan er daarnaast ook voor een gedeelte van maximaal 25% belegd worden in aandelenfondsen en aandelen ETFs. De beoogde beleggingen kennen geen geografische, sectorale of andere beperkingen. In het bijzonder zijn er geen beperkingen wat betreft kredietrisico, hetgeen betekent dat de portefeuille in belangrijke mate kan belegd zijn in hoogrentende obligaties en obligaties met een lagere kredietwaardigheid met als doel een hoger rendement na te streven. Voor beleggingen via actieve fondsen kiest de vermogensbeheerder voor beheerders die in hun categorie of specialisatiegebied als "best in class" worden beschouwd. Actieve fondsen kunnen worden aangevuld met passieve instrumenten wanneer dat passend of kostenefficiënter wordt geacht. De portefeuille zal worden samengesteld op basis van de overtuigingen van de vermogensbeheerder. De onderliggende blootstelling aan munt-, krediet- en renterisico's via de obligatiefondsen kan hierbij variëren afhankelijk van de marktomstandigheden. De benchmark van het fonds is de Bloomberg Euro Aggregate 500 EUR Hedged Index. Deze benchmark wordt zeer losjes gebruikt als prestatievergelijking. De samenstelling en het onderliggende economische risico van het fonds kunnen ten allen tijde aanzienlijk afwijken van deze benchmark, afhankelijk van de marktopvattingen van de vermogensbeheerder.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht

Het fonds richt zich tot de belegger met een beleggingshorizon van minimum 5 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?



Risico-indicator :

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Deze beleggingsoptie heeft een risico op kapitaalverlies van 2 uit 7, wat een lage risicoklasse is.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Wees u bewust van het valutarisico. Afhankelijk van de valuta van het contract of de onderliggende activa kunnen de aan u betaald bedragen in een andere valuta worden betaald. Met dit risico wordt in bovenstaande indicator geen rekening gehouden.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij niet in staat zijn de verschuldigde bedragen te betalen, kunt u uw gehele investering verliezen.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Voorbeeld belegging : 10 000 EUR		Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7 900 EUR	7 640 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,01 %	-5,24 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 520 EUR	8 380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,82 %	-3,48 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 EUR	10 740 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,86 %	1,44 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 800 EUR	11 280 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,98 %	2,43 %

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 en 2023.

Gematigd scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2020.

Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 en 2020.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt belegd.

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	100 EUR	545 EUR
Effect van de kosten per jaar *	1,0 %	1,0 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,5 % vóór de kosten en 1,4 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten			Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar
Eenmalige kosten	Instapkosten	% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt	0,00 %
	Uitstapkosten	% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald	0,00 %
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar	0,79 %
	Transactiekosten	% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen	0,20 %
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0,00 %

Andere nuttige informatie

Informatie over het rendement in het verleden vindt u onder de volgende [link](#)

Informatie over de maandelijkse prestaties vindt u onder de volgende [link](#)