

Specifieke-informatie Document

BIF - Platinum

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
Verzekeringsmaatschappij :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website :	www.baloise-international.lu
Telefoonnummer :	+352 290 190 1
Vermogensbeheerder :	Shelter Investment Management
Toezichthouder :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf :	01/01/2022

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?

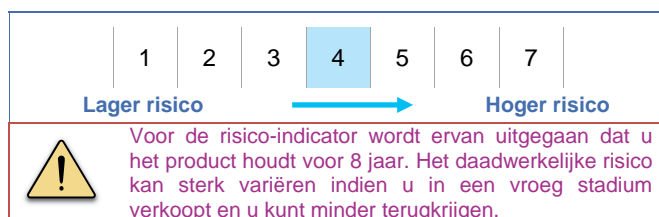
Doelstellingen :

De doelstelling van het Fonds is het genereren van een lange-termijnrendement door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van aandelenfondsen en ETF's, aangevuld met opportunistische fondsen en ETF's in andere activaklassen, alsook occasioneel direct in aandelen. De beoogde beleggingen kennen geen geografische, sectorale of andere beperkingen. Voor beleggingen via fondsen kiest de vermogensbeheerder voor beheerders die in hun categorie of specialisatiegebied als "best in class" worden beschouwd. Actieve fondsen 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 met de nadruk op groei en kwaliteit op lange termijn. De onderliggende blootstelling aan aandelenrisico's kan variëren, maar het Fonds zal in principe blootgesteld zijn aan aandelenmarkten bij normale marktomstandigheden. In bijkomende orde mag het fonds beleggen in andere activaklassen via obligatiefondsen, absolute return ICBE's (of alternatieve dakfondsen), gemengde fondsen of geldmarktfondsen. De benchmark van het fonds is de MSCI World All Countries Net Return Index. Deze benchmark wordt zeer losjes gebruikt als prestatievergelijking. De samenstelling en het onderliggende economische risico van het fonds kunnen te allen tijde aanzienlijk afwijken van deze benchmark, afhankelijk van de marktopvattingen van de vermogensbeheerder.

Type belegger :

Het fonds richt zich tot de belegger met een beleggingshorizon van minimum 8 jaar, die bereid is een groter risico te nemen.

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 4 uit 7, wat een gemiddelde risicoklasse is.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR				
Scenario's		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2 747,63 EUR	4 555,58 EUR	3 059,55 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-72,52 %	-17,84 %	-13,76 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 933,79 EUR	9 525,19 EUR	11 477,73 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,66 %	-1,21 %	1,74 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 974,81 EUR	14 282,03 EUR	20 291,47 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,75 %	9,32 %	9,25 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 253,07 EUR	21 050,59 EUR	35 263,81 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	32,53 %	20,45 %	17,06 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Het is moeilijk in te schatten hoeveel u krijgt als u uit het product stapt voor de aanbevolen beleggingsperiode verstreken is. Het kan zijn dat u het product niet voor de vervaldag kunt verlaten, of dat u in een dergelijk geval aanzienlijke verliezen of uitgaven lijdt.

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 zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	150,21 EUR	798,10 EUR	2 331,20 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	1,50 %	1,50 %	1,50 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende overzicht :

- de jaarlijkse impact van verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode op uw investering zou kunnen behalen;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,10 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,25 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in deel II gepresenteerde kosten.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 %	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	0,00 %	Het effect van carried interests.