Specifieke-informatie Document

BIF - Eticx Conservative

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 - Eticx Conservative
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website	www.baloise-life.com
Telefoonnummer	+352 290 190 1
Vermogensbeheerder	Degroof Petercam Asset 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	Het collectief intern fonds BIF - Eticx Conservatief laat u toe om via ICBE's of directe lijnen deel te nemen aan alle soorten beleggingen: voornamelijk staatsobligaties, bedrijfsobligaties en monetair schuldpapier. Van groot belang hierbij is de selectie van fondsen die investeren volgens criteria van duurzame ontwikkeling of maatschappelijk verantwoord beleggen. Wij leggen de nadruk op icbe's of bedrijven die deze benadering hebben doorgevoerd door middel van negatieve of positieve "screening", thematische beleggingen, of op basis van engagement. Afhankelijk van de marktsituatie, kan de portefeuille van het collectief intern fonds tot maximaal 100 % obligaties bevatten.
Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht	Het collectief intern fonds BIF - Eticx Conservatief richt zich tot beleggers die aandacht hebben voor duurzaam beleggen en het financiële beheer van hun spaargeld willen uitbesteden aan een ervaren professional. De referentiemunt is de euro. De aanbevolen looptijd voor deze belegging is 3 jaar.

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

Lager risico → **Hoger risico**

1	2	3	4	5	6	7

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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 3 uit 7, wat een tussen lage en gemiddelde risicoklasse is.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt 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 **Scenario's**		**Indien u verkoopt na 1 jaar**	**Indien u verkoopt na 3 jaar** (aanbevolen beleggingsperiode)
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**6 950 EUR**	**7 310 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,45 %	-9,91 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**8 700 EUR**	**8 530 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,98 %	-5,15 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**10 180 EUR**	**10 950 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	1,83 %	3,08 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	**11 490 EUR**	**11 930 EUR**
	Gemiddeld rendement per jaar	14,88 %	6,07 %

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 2016 en 2019.
Gunstig scenario : Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2013 en 2016.

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 beleggingsperioden.
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.

Beleggingscenario's : 10 000 EUR	**Indien u verkoopt na 1 jaar**	**Indien u verkoopt na 3 jaar**
Totale kosten	120 EUR	399 EUR
Effect van de kosten per jaar *	1,2 %	1,2 %

* 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 4,3 % vóór de kosten en 3,1 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten			**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 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	0,99 %
	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