

## Rozporządzenie PRIIPS

Rozporządzenie PRIIPS to rozporządzenie Unii Europejskiej (dalej Rozporządzenie PRIIPS) wchodzące w życie 1 stycznia 2018 r.

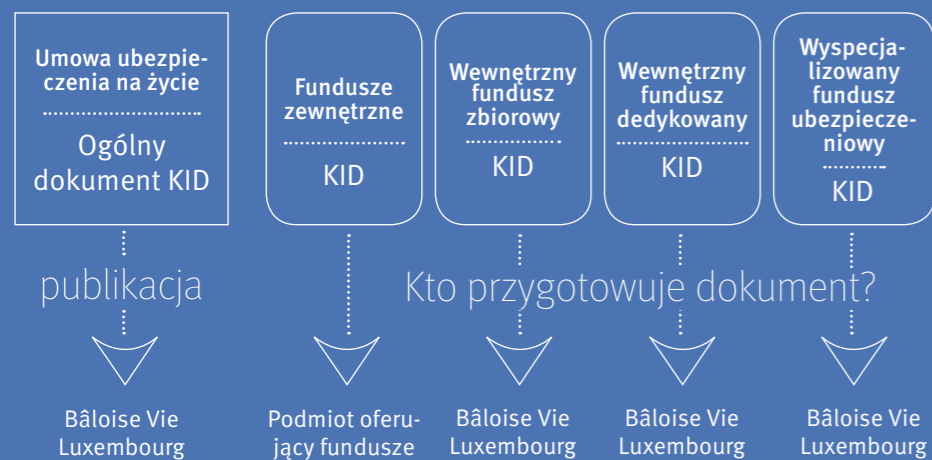
Rozporządzenie nakłada obowiązek wprowadzenia „Kluczowego Dokumentu Informacyjnego” (KID) dla inwestorów detalicznych (a zatem dotyczy również osób starających się o zawarcie umowy ubezpieczenia na życie), w którym należy przedstawić kluczowe cechy produktu w sposób jasny i zrozumiały jeszcze przed zawarciem umowy.

Celem rozporządzenia jest lepsza ochrona inwestora detalicznego poprzez zapewnienie większej przejrzystości produktu, a w konsekwencji ułatwienie porównania różnych produktów finansowych oferowanych w państwach członkowskich Unii Europejskiej.

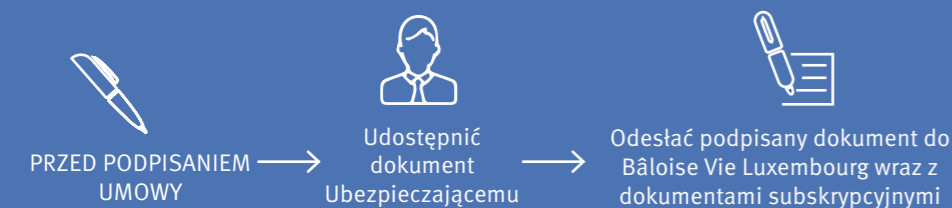
## Historia



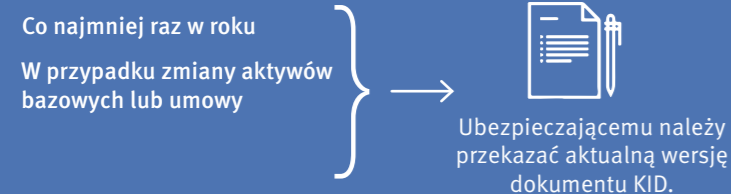
## Co zmienia się od 1 stycznia 2018 roku?



## Co należy zrobić?



## W okresie obowiązywania umowy

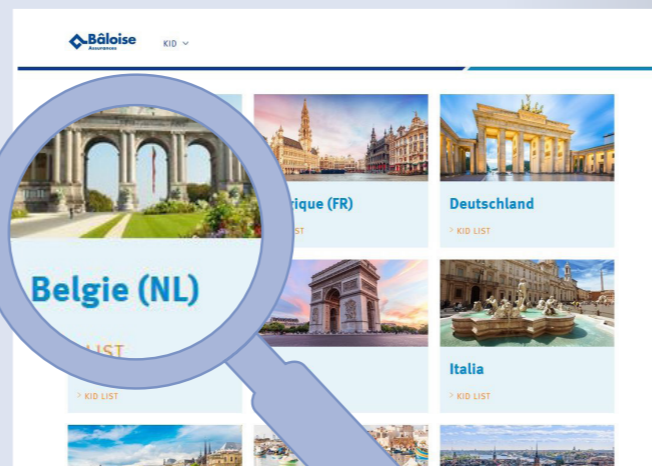


## Gdzie znaleźć dokumenty KID?

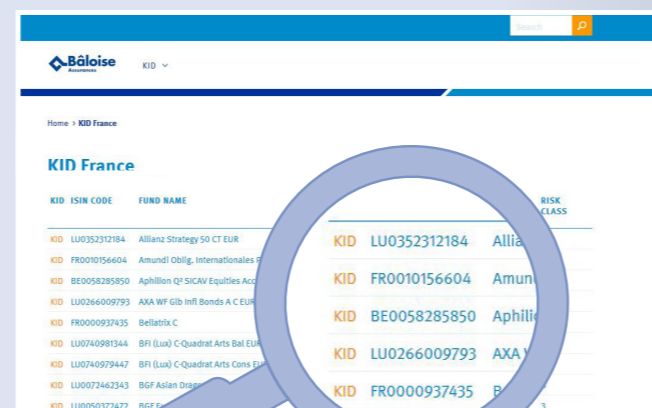
Firma Baloise Vie Luxembourg na swojej stronie internetowej uruchomiła specjalną podstronę, na której możecie Państwo znaleźć wszystkie dostępne dokumenty KID. Wystarczy wejść na stronę:

[www.baloise-international-lu/kid](http://www.baloise-international-lu/kid)

Proszę wybrać kraj, a następnie przejrzeć dokumenty KID dostępne dla danego kraju. Można pobrać wybrany dokument KID (ogólny dla danego produktu i / lub konkretnego funduszu).



Proszę wybrać kraj zamieszkania ubezpieczającego.



Teraz wystarczy wybrać «KID», aby pobrać odpowiedni dokument KID w formacie PDF.

### Zastrzeżenia

Niniejszy dokument opracowano w styczniu 2018 r. na podstawie informacji obowiązujących w tym terminie.

Ma on charakter wyłącznie informacyjny. Niniejszy dokument nie zawiera żadnych porad prawnych lub podatkowych, ani żadnych innych porad w jakiegokolwiek formie. Klienci powinni zasięgnąć porady u niezależnych doradców.

Mimo że informacje zawarte w tym dokumencie pochodzą z wiarygodnych źródeł spółka Baloise Vie Luxembourg S.A. nie gwarantuje ich poprawności, dokładności, trafności, kompletności ani aktualności w odniesieniu do osobistej sytuacji każdego Klienta. W związku z tym spółka Baloise Vie Luxembourg S.A. zrzeka się wszelkiej odpowiedzialności w przypadku błędów, błędów drukarskich lub błędnej interpretacji informacji zawartych w tym dokumencie.

Wszystkie prawa autorskie do niniejszego dokumentu są własnością Baloise Vie Luxembourg S.A. Nie może być on rozpowszechniany w jakiegokolwiek formie bez uprzedniej zgody Baloise Vie Luxembourg S.A.

## Baloise Vie Luxembourg

Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy

Follow us on [baloise-vie-international](https://www.baloise-vie-international.lu)

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |  
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | [www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu) |

Baloise Assurances

# Procedura PRIIPS

styczeń 2018



1 / 2 zrownowazony\_pl\_010118



## Dokument zawierający Szczegółowe Informacje WENĘTRZNY FUNDUSZ DEDYKOWANY - PROFIL BALOISE ZRÓWNOWAŻONY

**Cel**

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danych produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawnie, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

**Produkt**

Produkt: Profil Balaise Zrównoważony  
Twórca produktu: Baloise Vie Luxemburg S.A.  
Strona internetowa: www.baloise-international.lu  
Numer telefonu: +352 200 100 1  
Organ Nadzoru: Commissariat aux Assurances (Luxembourg)  
Data sporządzenia tego dokumentu: 01/01/2018

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

### Co to za produkt ?

**Cel produktu:** Celem tej strategii inwestycyjnej jest zwiększenie wartości kapitału w perspektywie średnioterminowej poprzez homogeny podział inwestycji pomiędzy poszczególne klasy aktywów. Portfel zostanie w pełni zainwestowany w akcje, obligacje, instrumenty rynku pieniężnego lub zdywersyfikowaną aktywa. Inwestycje będą dokonywane na europejskich i międzynarodowych giełdach papierów wartościowych. Rekomendowany horyzont inwestycyjny wynosi minimum 4 lata.

**Dolatywo inwestor indywidualny:** Profil zrównoważony dla Wewnętrznego Funduszu Dedykowanego jest przeznaczony dla inwestorów, którzy chcą podzielić ryzyko na wyważonym poziomie. Strategia inwestycyjna proponowanego Wewnętrznego Funduszu Dedykowanego musi być zgodna z preferencjami inwestora dotyczącymi podlegającego ryzyka, z analizą jego potrzeb i celów jak również z jego doświadczeniem w zakresie właściwości zdywersyfikowanego inwestycji. Profil jest przeznaczony dla Subsyntetyków preferujących inwestycje średnioterminowe.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści ?



Wskaznik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz otrzymywać produkt przez 4 lata, jeżeli sprzedasz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

**Wskaznik ryzyka:**  
Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo strat pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skalę/kwadranty ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że pominięcie straty wskutek przypadkowych wyników oznacza, że jako średnie, a że wyniki rynkowe mogą wynieść na naszą korzyść do wypłacenia ci pieniędzy.

Przeznawiony wynik i ryzyko mogą się różnić i zależą do rzeczywistej alokacji aktywów.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia ci przez nas należnego wyniku możesz stracić całość swojej inwestycji.

2 / 2 zrownowazony\_pl\_010118

### Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 10 000 EUR		1 rok	2 lata	4 lata (zależnie od okresu utrzymania)
<b>Scenariusz</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów	5 723,09 EUR	6 814,88 EUR	5 635,99 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-42,77 %	-17,45 %	-13,38 %
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów	9 404,89 EUR	9 482,80 EUR	9 822,62 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	-5,95 %	-2,62 %	-0,20 %
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów	10 596,19 EUR	11 221,51 EUR	12 585,01 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,96 %	5,93 %	5,92 %
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów	11 915,98 EUR	13 254,08 EUR	15 932,76 EUR
	Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	19,16 %	15,13 %	12,35 %

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 4 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu że inwestujesz 10 000 EUR.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na danych z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskazania. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyniku na rynku i długości okresu utrzymania produktu. Trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymania. Wskazane scenariusze nie będą niemożliwe albo bezterminie maksymalnie zwiększą twoje koszty lub poniesiesz dużą stratę, żeby to zrobić.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz otrzymać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

### Jakie są koszty ?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez siebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Koszty są przedstawiane są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymania. Obejmują one potencjalnie także za wcześniejsze wpłaty z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 10 000 EUR. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

#### Koszty w czasie

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradca w jego sprawie może należeć do ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekazuje ci informacje na temat tych kosztów i pokazuje, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wyższe koszty w czasie.

Inwestycja : 10 000 EUR	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia po 4 latach
<b>Łączne koszty</b>	179,69 EUR	377,36 EUR	832,20 EUR
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,80 %	1,77 %	1,70 %

#### Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia :  
-wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania, w ujęciu rocznym ;  
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu na inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Wpływ kosztów wliczono już w cenę.
Koszty bieżące	Koszty wyjścia	0 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty transakcji portfelowych	0,30 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,40 %	Wpływ kosztów, które ponosisz corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0 %	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0 %	Wpływ premii motywacyjnych.