

Basisinformationsblatt

PENSIONPlus Germany – Anlagestrategie DYNAMISCH

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt	PENSIONPlus Germany - Dynamisch
Emittent	Baloise Life (Liechtenstein) AG
Website	www.baloise-life.com
Telefon	+423 388 9000
Aufsichtsbehörde	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Stand	01/01/2023

Warnhinweis : Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Diese Anlagestrategie ist auf eine langfristige Wertsteigerung von Kapital gerichtet, indem eine harmonische Verteilung der Anlagen zwischen den verschiedenen Anlageklassen vorgenommen wird. Innerhalb des Portfolios wird vollständig in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, monetäre oder diversifizierte Vermögenswerte investiert, wobei die Kapitalbeteiligung zwischen 0% und 100% liegt. Die Investitionen werden an den europäischen und internationalen Aktienmärkten getätigt. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt mindestens 5 Jahre.
-------	--

Privatanleger-Zielgruppe

Das dynamische Profil dieses internen individuellen Sonderfonds richtet sich an Anleger, die ein mittelhohes Risiko eingehen möchten. Seine Anlagestrategie muss mit dem Risikobereitschaftsprofil des Anlegers, der Analyse seiner Bedürfnisse und Ziele sowie seiner früheren Anlageerfahrung übereinstimmen.

Es richtet sich an Anleger, die eine langfristige Anlage bevorzugen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Wir haben das Risiko dieser Investmentoption bei 5 von 7 eingestuft, was einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich dass beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen (können), was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Risikoindikator:

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performanceszenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario sind Beispiele für die beste und schlechteste Performance sowie die mittlere Performance des Produkts/der entsprechenden Benchmark in den letzten 10 Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Anlage: 10 000 EUR		1 Jahr	5 Jahren (empfohlene Haltedauer)
Szenarien			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3 250 EUR	3 070 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-67,50 %	-21,01 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 730 EUR	7 860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,74 %	-4,71 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 230 EUR	10 950 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,27 %	1,83 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12 950 EUR	12 790 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	29,54 %	5,05 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 und 2022.

Mittleres Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014 und 2019.

Optimistisches Szenario : Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 und 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10 000 EUR werden angelegt.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 5 Jahren verlassen
Gesamtkosten	188 EUR	1 068 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	1,9 %	1,9 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,7 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen.

Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffene Kosten.	0,00 %
	Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0,00 %
Wiederkehrende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegenden Anlagen kaufen und verkaufen.	0,35 %
	Sonstige laufende Kosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	1,50 %
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühr	Auswirkung der Erfolgsgebühr.	0,00 %

Hinweis: Die oben aufgeführten Szenarien berücksichtigen lediglich die Kosten für die Vermögensverwaltung.