

Specifieke-informatie Document

BIF- Gardanto Dynamic Fund

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- Gardanto Dynamic Fund
Verzekeringsmaatschappij :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website :	www.baloise-international.lu
Vermogensbeheerder	Shelter Investment Management
Telefoonnummer :	+352 290 190 1
Toezichhouder :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf :	24-06-2020

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 :

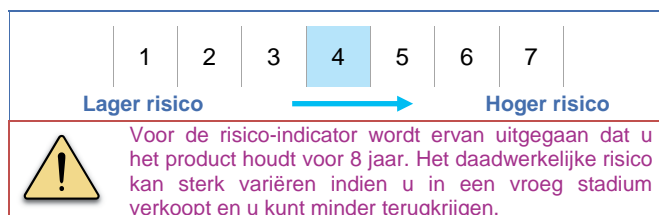
Het doel van het fonds is het genereren van een langetermijn rendement door voornamelijk te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van aandelenfondsen en ETF's, aangevuld met meer opportunistisch georiënteerde fondsen en ETF's. De doelfondsen en ETF's hebben geen geografische of sectorale beperkingen. De beleggingsbeheerder streeft steeds naar blootstelling aan fondsen die in hun specialisatie-domein als de beste in hun klasse worden beschouwd. Deze actieve fondsen worden aangevuld met passieve instrumenten waar dit passend wordt geacht om de gewogen gemiddelde kosten van alle onderliggende fondsen onder controle te houden. De onderliggende blootstelling aan aandelenrisico kan variëren, maar het fonds streeft ernaar om altijd voor bijna 100% in aandelenfondsen te beleggen (geen markt-timing).

Het fonds mag aanvullend beleggen in obligatiefondsen, absoluut rendement (of alternatieve) UCITS-fondsen en geldmarktfondsen. De benchmark van het fonds is de MSCI World All Countries Net Return Index. Deze benchmark wordt losjes gebruikt als prestatievergelijking. De samenstelling en het onderliggende economische risico van het fonds kunnen hier te allen tijde sterk van afwijken.

Type belegger :

Dit intern fonds richt zich tot beleggers die streven naar een hoge kapitaalgroei over de aanbevolen beleggingshorizon van 8 jaar, met een gemiddeld risico. De referentievaluta van het fonds is de euro (EUR).

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 middelmatige 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 betaalde bedragen in een andere valuta worden voldaan. 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	3 295,84 EUR	5 525,48 EUR	4 047,22 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-67,04 %	-13,78 %	-10,69 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 411,93 EUR	10 574,58 EUR	13 313,15 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,88 %	1,41 %	3,64 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 943,08 EUR	14 260,54 EUR	20 298,53 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,43 %	9,28 %	9,25 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12 645,88 EUR	19 114,24 EUR	30 760,72 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	26,46 %	17,58 %	15,08 %

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	201,72 EUR	1 080,93 EUR	3 193,82 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,02 %	2,01 %	2,01 %

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	1,71 %	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.