

Document d'Informations Spécifiques

BIF - Gardanto Unconstrained

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Option d'investissement :	BIF - Gardanto Unconstrained
Compagnie d'assurance :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Site web :	www.baloise-international.lu
Téléphone :	+352 290 190 1
Gestionnaire d'actifs :	Shelter Investment Management
Régulateur :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document valide à partir du :	01/01/2022

Attention : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

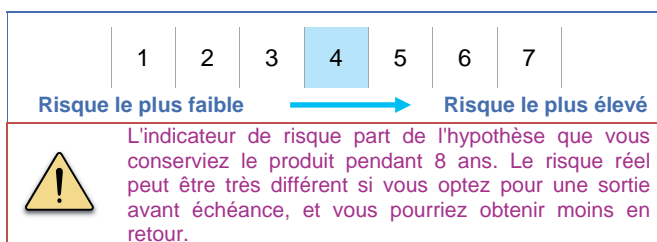
Objectifs :

Le fonds vise à générer des rendements à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds d'actions et d'ETF, en mettant l'accent sur les opportunités d'investissement à travers des fonds d'actions mondiaux, sectoriels et thématiques (par exemple, Robotique, IA,...) et des ETF d'actions. Le fonds peut investir dans tous les pays et secteurs sans restriction. Les fonds et ETF cibles investiront en grande partie selon une approche "sans contrainte", sans indice de référence. Le gestionnaire du fonds vise à investir dans des fonds qui sont considérés comme les meilleurs de leur catégorie dans leur domaine de spécialisation. Ces fonds actifs peuvent être complétés par des instruments passifs lorsque cela est jugé approprié afin de diversifier le portefeuille ou de rechercher des opportunités d'investissement spécifiques. L'exposition sous-jacente au risque actions peut varier, mais le fonds vise à investir à tout moment près de 100% dans des fonds d'actions (pas de market timing). Le fonds peut également investir dans des fonds obligataires, des fonds OPCVM à rendement absolu (ou alternatifs) et des fonds du marché monétaire. L'indice de référence du fonds est l'indice MSCI World All Countries Growth Net Return. Ce point de référence est utilisé de manière approximative comme une comparaison des performances. La composition et le risque économique sous-jacent du fonds peuvent à tout moment s'en écarter sensiblement afin de rechercher des opportunités d'investissement différentes.

Type d'investisseur :

Le fonds s'adresse à l'investisseur dynamique ayant un horizon de placement de minimum 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



Indicateur synthétique de risque :

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé le risque de cette option d'investissement à 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité à vous rembourser en soit affectée.

Attention à un éventuel risque de change. Selon la devise du contrat ou des actifs sous-jacents, les sommes qui vous seront versées pourront l'être dans une autre devise. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci dessus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Investissement : 10 000 EUR				
Scénarios		1 an	4 ans	8 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	2 710,45 EUR	4 189,68 EUR	2 669,81 EUR
	Rendement annuel moyen	-72,90 %	-19,55 %	-15,22 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 406,45 EUR	11 402,73 EUR	16 207,09 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,94 %	3,34 %	6,22 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 410,34 EUR	16 677,96 EUR	27 665,32 EUR
	Rendement annuel moyen	14,10 %	13,64 %	13,56 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 597,31 EUR	23 963,98 EUR	46 392,53 EUR
	Rendement annuel moyen	35,97 %	24,42 %	21,15 %

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Il est difficile d'estimer combien vous obtiendrez si vous sortez du produit avant la période de détention recommandée. Il est possible que vous ne puissiez pas sortir du produit avant échéance, ou que vous subissiez des pertes ou des frais importants dans un tel cas.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement : 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	212,46 EUR	1 277,33 EUR	4 399,93 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	2,12 %	2,12 %	2,11 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins.
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,83 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour la gestion de vos investissements et les coûts présentés à la section II.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	L'incidence des commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	L'incidence des commissions d'intéressement.