

Document d'Informations Spécifiques

BIF - Eticx Defensive

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 - Eticx Defensive |
| Compagnie d'assurance | Baloise Vie Luxembourg S.A. |
| Site web | www.baloise-life.com |
| Téléphone | +352 290 190 1 |
| Gestionnaire d'actifs | Degroof Petercam Asset Management |
| Régulateur | Commissariat aux Assurances (Luxembourg) |
| Document valide à partir du | 01/01/2023 |

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 Interne Collectif BIF - Eticx Defensive vous permettra d'être exposé à différents types de placements à travers d'OPCVM UCITS ou de lignes directes. Il s'agit principalement de dettes d'état, d'entreprises et des produits monétaires. Le critère principal lors de la sélection des actifs est la prise en compte du développement durable ou d'investissement socialement responsable. Nous mettons en avant les OPCVM ou les sociétés ayant incorporés cette approche par le biais de différents éléments tels que le "screening" négatif ou positif, investissements thématiques, approche d'engagement. Le portefeuille du fonds peut comprendre jusqu'à 25 % d'actions et 75 % d'obligations en fonction de l'état des marchés.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds Interne Collectif BIF - Eticx Defensif s'adresse à un investisseur considérant les aspects de finance durable et souhaitant déléguer la gestion financière de son épargne à un professionnel du secteur. Sa devise de référence est l'Euro. La période de détention recommandée pour ce placement est de 3 ans.

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

Risque le plus faible



Risque le plus élevé

1

2

3

4

5

6

7



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Nous avons classé le risque de cette option d'investissement à 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable 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.

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.

Scénarios de performance

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.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit/de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Investissement : 10 000 EUR | | 1 an | 3 ans (période de détention recommandée) |
|-----------------------------|---|-------------------|---|
| Scénarios | | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 5 200 EUR | 5 330 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -48,01 % | -18,90 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 640 EUR | 8 490 EUR |
| | Rendement annuel moyen | -13,59 % | -5,30 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 560 EUR | 11 760 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 5,60 % | 5,54 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 12 280 EUR | 14 370 EUR |
| | Rendement annuel moyen | 22,80 % | 12,86 % |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2021 et 2022.

Scénario intermédiaire : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 et 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2019 et 2021.

Que va me coûter cet investissement ?

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 ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- 10 000 EUR sont investis.

| Investissement : 10 000 EUR | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 131 EUR | 469 EUR |
| Incidence des coûts annuels * | 1,3 % | 1,4 % |

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,9 % avant déduction des coûts et de 5,5 % après cette déduction.

| Composition des coûts | | | L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 3 ans |
|--------------------------|---------------------------------|--|--|
| Coûts ponctuels | Coûts d'entrée | Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. | 0,00 % |
| | Coûts de sortie | L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance. | 0,00 % |
| Coûts récurrents | Coûts de transaction | L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit. | 0,20 % |
| | Autres coûts récurrents | L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour la gestion de vos investissements. | 1,10 % |
| Coûts accessoires | Commissions liées aux résultats | L'incidence des commissions liées aux résultats. | 0,00 % |