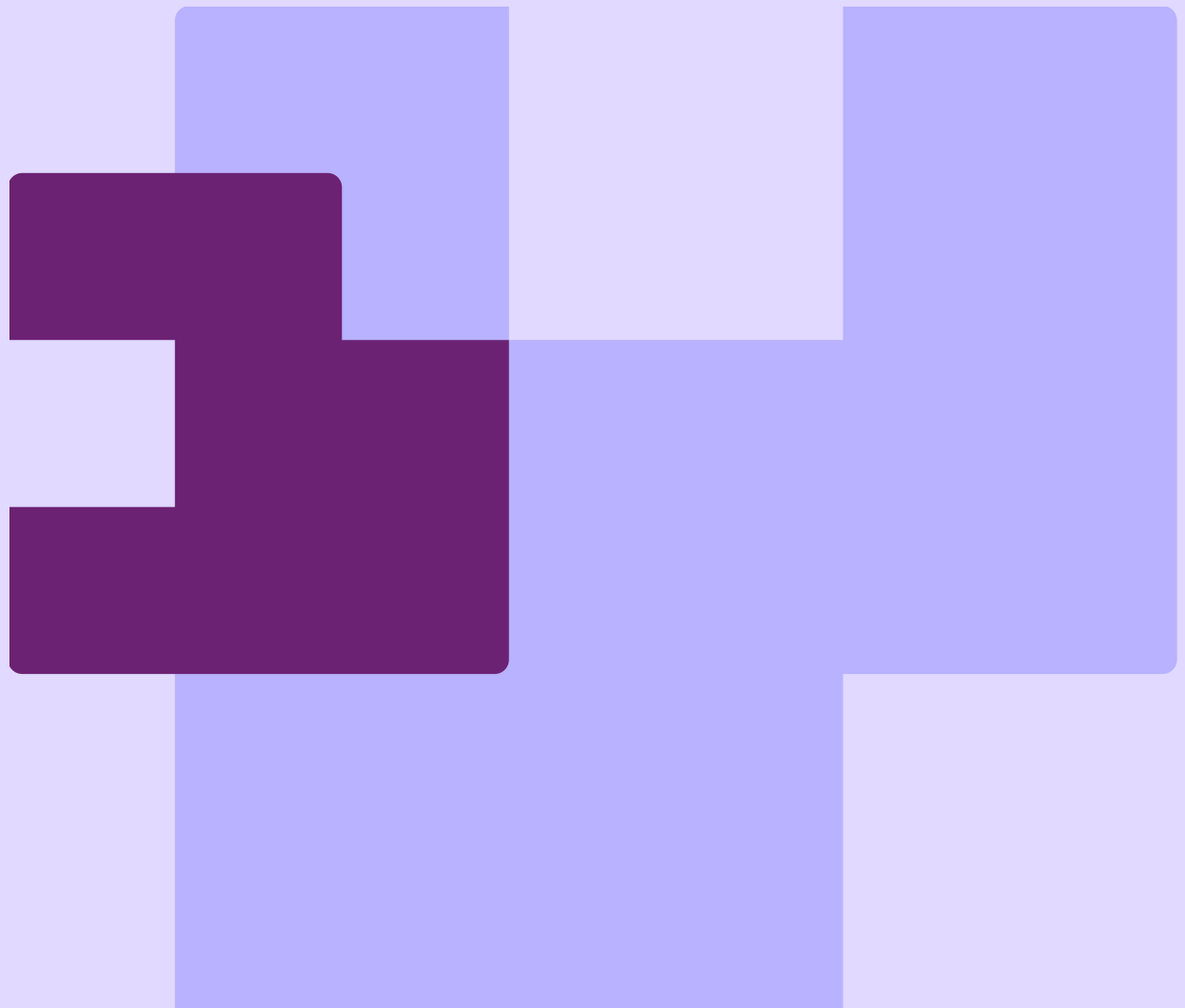


# Prozess **PRIIPs**



# PRIIPs Verordnung

PRIIPs ist eine europäische Verordnung (PRIIPs Verordnung), die seit dem 1. Januar 2018 in Kraft ist.

Die Verordnung schreibt die Einführung eines "Key Information Document" (KID) auch „Basisinformationsblatt“ („BIB“) genannt für Kleinanleger (und damit auch für Antragsteller eines Lebensversicherungsvertrags) vor, das die Hauptmerkmale eines Produkts klar und verständlich beschreibt, bevor eine vertragliche Bindung stattfindet.

Die Verordnung zielt auf einen besseren Schutz des Kleinanlegers ab, indem sie die Transparenz eines Produkts und ebenfalls die Vergleichbarkeit zwischen verschiedenen Finanzprodukten in den Mitgliedstaaten der Europäischen Union verbessert.

## Was ist zu tun?



### Vorvertraglich:

An den Versicherungsnehmer weitergeben



Rückgabe unterschrieben an die Baloise Vie Luxemburg mit Zeichnungsdokumenten

## Während der Laufzeit des Vertrags



### Mindestens einmal im Jahr:

Im Falle einer Änderung der zugrundeliegenden Vermögenswerte oder des Vertrages: Ein aktualisiertes KID wird dem Versicherungsnehmer ausgehändigt.

## Wo findet man sie?

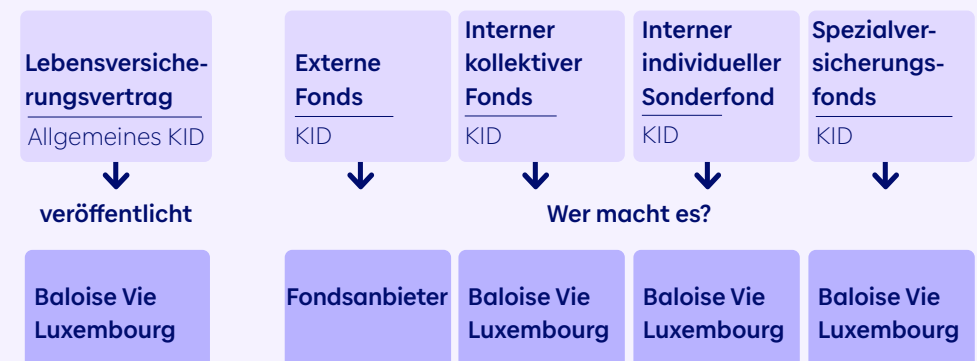
Die Baloise Vie Luxemburg hat auf ihrer Website eine eigene Seite eingerichtet, auf der Sie alle verfügbaren KIDs finden. Rufen Sie einfach die Seite auf unter:

[www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid)

Wählen Sie Ihr Land und schon haben Sie Zugang zu dem für dieses Land verfügbaren KID. Sie können das gewählte KID (generisch für ein Produkt und / oder einen bestimmten Fonds) herunterladen.



## Informationen nach Art des Fonds





# Ein Beispiel für ein generisches Produkt KID

1 | 3 Profolio Rente\_DE\_01012023



## Basisinformationsblatt Profolio Rente (Deutschland)

**Zweck**  
Dieses Informationsblatt enthält wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind geschäftsgesprochen. Um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die wichtigsten Chancen und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, ein Produkt zu wählen, das mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt**

Produkt	Profolio Rente (Deutschland)
Emittent	Baloise Via Luxembourg S.A.
Wähle	www.baloise.com
Isin	LU21201011
Aufsichtsbehörde	Commissariat aux Assurances (Luxemburg)
Stand	01/01/2023

**Wann kaufen:** 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?**  
Profolio Rente (Deutschland) ist eine Fondsinvestition in Aktien, die im wesentlichen aus Aktien des öffentlichen Kapitalmarktes (Eurasien, Lateinamerika und andere Regionen) besteht. Das Produkt ist eine Mischung aus Aktien und Anleihen, die im wesentlichen aus Aktien des öffentlichen Kapitalmarktes (Eurasien, Lateinamerika und andere Regionen) besteht. Das Produkt ist eine Mischung aus Aktien und Anleihen, die im wesentlichen aus Aktien des öffentlichen Kapitalmarktes (Eurasien, Lateinamerika und andere Regionen) besteht.

**Risiko**  
Dieses Produkt ist für Sie geeignet, wenn Sie bereit sind, ein bestimmtes Maß an Risiko zu akzeptieren, um einen langfristigen Gewinn zu erzielen. Das Risiko ist höher, wenn Sie ein höheres Maß an Risiko akzeptieren, um einen langfristigen Gewinn zu erzielen. Das Risiko ist höher, wenn Sie ein höheres Maß an Risiko akzeptieren, um einen langfristigen Gewinn zu erzielen.

**Leistungs-Ergebnisse**  
Im Jahr 2022 sind die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

2 | 3 Profolio Rente\_DE\_01012023



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

**Niedriges Risiko** | **Hohes Risiko**

Das Risiko erhöht sich mit der Laufzeit. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

**Leistungs-Ergebnisse**

Zeitraum	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Veränderung	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR

## Was geschieht, wenn Baloise Via Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?

Wenn Baloise Via Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen, sind die Anleger verpflichtet, die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

**Welche Kosten entstehen?**  
Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

**Leistungs-Ergebnisse**

Zeitraum	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Veränderung	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR

# Was der Versicherungsnehmer beachten muss

- 1 Zweck des KIDS
- 2 Generelle Informationen über das Produkt und den Anbieter, der es vermarktet: Kontakt, etc...
- 3 Welche Art von Produkt ist es: Die Ziele, welcher Anleger (Beschreibung) soll darin investieren
- 4 Wie hoch ist das Risiko und die potenzielle Rendite des Produkts (Szenario)
- 5 Was soll bei Ausfall des Produktanbieters geschehen?
- 6 Die gesamte Kostenstruktur des Produkts
- 7 Der Anlagehorizont: Wie lange soll ich die Anlage halten und kann ich sie vorzeitig kündigen
- 8 Vorgehensweise bei Reklamationen
- 9 Andere relevante Informationen

3 | 3 Profolio Rente\_DE\_01012023



**Zusammensetzung der Kosten**

Einlagekosten	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Anlegerkosten	Von 0,00 € bis 1,00 €
Auslagekosten	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Anlegerkosten	Von 0,00 € bis 1,00 €
Wiederholende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten Sonstige laufende Kosten*	Von 0,34 € bis 2,07 € Von 0,00 € bis 0,35 €
Gerätedaten	Ertragsgebühr	Von 0,00 % bis 0,25 %

**Wie lange sollte ich die Anlage, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**  
Dieses Produkt ist für die mittel- und langfristige Anlage geeignet. Zur steuerlichen Begünstigung Ihrer Versicherung ist eine Mindestlaufzeit der Anlage von 12 Jahren erforderlich.

**Wie kann ich mich beschweren?**  
Wenn Sie einen Schaden geltend machen wollen, sind Sie verpflichtet, den Schaden innerhalb von 30 Tagen nach dem Vorfall zu melden. Wenn Sie einen Schaden geltend machen wollen, sind Sie verpflichtet, den Schaden innerhalb von 30 Tagen nach dem Vorfall zu melden.

**Rendite zweckdienlicher Anlagen**

Zeitraum	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Veränderung	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR

1

2

3

4

6

7

8

9

6

# Spezifisches Informationsdokument

1 | 2 Profii Ausgewogen\_DE\_01012023



## Basisinformationsblatt INTERNER INDIVIDUELLER SONDERFONDS - Profii Baloise Ausgewogen

**Zweck**  
Dieses Informationsblatt enthält wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind geschäftsgesprochen. Um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die wichtigsten Chancen und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, ein Produkt zu wählen, das mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt**

Produkt	Profii Baloise Ausgewogen
Emittent	Baloise Via Luxembourg S.A.
Wähle	www.baloise.com
Isin	LU21201011
Aufsichtsbehörde	Commissariat aux Assurances (Luxemburg)
Stand	01/01/2023

**Wann kaufen:** 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?**  
Dieses Anlageprodukt ist eine risikoreiche Beteiligung von Kapitalgebern, indem eine harmonische Mischung aus Aktien, festverzinsten, mittel- und langfristigen Wertpapieren investiert wird. Die Renditen werden von den Renditen von Aktien und festverzinsten Wertpapieren getrieben. Das Anlageprodukt ist ein risikoreiches Anlageprodukt.

**Niedriges Risiko** | **Hohes Risiko**

Das Risiko erhöht sich mit der Laufzeit. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

**Leistungs-Ergebnisse**

Zeitraum	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Veränderung	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR	Von 295 EUR bis 418 EUR

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

## Performancevergleiche

Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	4300 EUR	4500 EUR
Stressszenario	Bilanzielle Durchschnittrate	-28,53%	-28,09%
Realistisches Szenario	Bilanzielle Durchschnittrate	8,390%	8,390%
Mittleres Szenario	Bilanzielle Durchschnittrate	10,340 EUR	10,320 EUR
Optimistisches Szenario	Bilanzielle Durchschnittrate	20,64%	20,64%

Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen. Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

**Die Renditen der Anlage von 12,85% bis 14,90% gestiegen.**

**Zusammensetzung der Kosten**

Einlagekosten	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Anlegerkosten	Von 0,00 € bis 1,00 €
Auslagekosten	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Anlegerkosten	Von 0,00 € bis 1,00 €
Wiederholende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten Sonstige laufende Kosten*	Von 0,34 € bis 2,07 € Von 0,00 € bis 0,35 €
Sonstige Kosten	Ertragsgebühr	Von 0,00 % bis 0,25 %

**baloise-life.com**

Baloise Vie Luxembourg S.A.

8, rue du Château d'Eau,  
L-3364 Leudelange

B.P. 28, L-2010 Luxembourg

T. +352 290 190-777

#### **Haftungsausschluss**

Dieses Dokument wurde im Februar 2023 auf der Grundlage der zu diesem Datum bestätigten Daten verfasst.

Dieses Dokument ist allgemeiner Art. Im Rahmen dieses Dokuments erteilt Baloise Vie Luxembourg S.A. keine Ratschläge, weder rechtlicher und/oder steuerlicher, noch sonstiger Art. Es wird den Kunden empfohlen, sich an unabhängige Berater zu wenden.

Auch wenn die Angaben in diesem Dokument aus verlässlicher Quelle stammen, übernimmt Baloise Vie Luxembourg S.A. keine Garantie für ihre Richtigkeit, Genauigkeit, Stichhaltigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität in Bezug auf die persönliche Situation des Kunden. Daher lehnt Baloise Vie Luxembourg S.A. jegliche Haftung für Irrtümer, Druckfehler oder eine Fehlinterpretation der in diesem Dokument enthaltenen Informationen ab.

Sämtliche Urheberrechte an diesem Dokument sind Eigentum von Baloise Vie Luxembourg S.A. Dieses Dokument darf ohne die vorherige Zustimmung von Baloise Vie Luxembourg S.A. in keiner Weise verbreitet werden.