

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt	
Name	BL - Global 75 BM
Hersteller	BLI - Banque de Luxembourg Investments
ISIN	LU1484140410
Stand	31.12.2025
<b>Um welche Art von Produkt handelt es sich?</b>	
Ziele	Streben nach einer Rendite und einer Kapitalsteigerung bei durchschnittlicher Volatilität. Dieser dynamische Misch-Teilfonds investiert in Aktien, Anleihen, einschließlich inflationsgebundene Anleihen und Geldmarktinstrumente. Auf der Grundlage seiner neutralen Vermögensallokation legt dieser Teilfonds etwa 75% seines Nettovermögens in Aktien an. Das Vermögen des Teilfonds wird mindestens zu 50% und maximal zu 100% des Nettovermögens in Aktien investiert. Im Rahmen der Umsetzung seines Ziels kann der Teilfonds maximal 10% seines Nettovermögens in offenen Investmentfonds anlegen. Der Teilfonds kann zur Absicherung oder Optimierung der Strukturierung des Portfolios auch auf Derivate zurückgreifen. Der Fondsmanager integriert und fördert Nachhaltigkeitsfaktoren in seiner Aktien-Anlagestrategie, indem er außerfinanzielle Daten in das Modell für die Bewertung der Emittenten einbezieht. Bei Anlagen in Anleihen wird der Teilfonds ausschließlich in Titel investieren, die von Staaten begeben oder garantiert werden, die sich an den Bestimmungen des Pariser Abkommens orientieren. Die Anlagen werden ohne regionale, sektorelle oder währungsspezifische Beschränkungen getätig. Anleihen und sonstige vergleichbare Wertpapiere können von Gesellschaften, Staaten oder anderen Einheiten emittiert worden sein. Die zugrunde liegenden Fonds werden auf der Grundlage von quantitativen und auch von qualitativen Kriterien ausgewählt. Die Überwachung erfolgt durch regelmäßige Kontakte mit den Managern der dem Portfolio zugrunde liegenden jeweiligen Fonds. Das Ziel besteht darin, zugrunde liegende Fonds zu nutzen, die in den Bereichen Thema, Stil, Regionen und Sektoren gemäß den Überzeugungen des Managers am besten geeignet sind. textit{Benchmark:} Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die langfristig einen Kapitalertrag und -zuwachs anstreben. Der Anleger ist in der Lage, Verluste in Höhe des angelegten Betrags zu tragen. Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die über grundlegende bis umfassende Kenntnisse und Erfahrung im Zusammenhang mit dem Produkt und den Märkten verfügen. Dieses Produkt kann von Kleinanlegern nur im Rahmen eines entgeltlichen Verwaltungs- oder Beratungsmandats gewählt werden, das der Anleger einem Kreditinstitut oder einer Wertpapierfirma erteilt. Die Bedingungen für die Auswahl dieses Produkts sind im Prospekt beschrieben.

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

### Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzelle Risiken: China Connect Risiko, Schwellenmarktrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Dieses Produkt ist ein Teilfonds des Fonds BL, der als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital mit mehreren Teilvermögen nach luxemburgischem Recht gegründet wurde und Teil I des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen unterliegt.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. 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 veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Szenarien	Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario <sup>1)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.240 EUR	5.640 EUR
	Prozentuale Rendite	-57,6 %	-9,1 %
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.110 EUR	10.740 EUR
	Prozentuale Rendite	-8,9 %	1,2 %
Mittleres Szenario <sup>3)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.570 EUR	13.630 EUR
	Prozentuale Rendite	5,7 %	5,3 %
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.700 EUR	15.690 EUR
	Prozentuale Rendite	27,0 %	7,8 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2022 und Februar 2023.

<sup>3)</sup> Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2013 und April 2019, durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

<sup>4)</sup> Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2014 und Januar 2020, durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

## 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

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	118 EUR	830 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	1,2 %	1,2 % pro Jahr

(\*) 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 6,5 % vor Kosten und 5,3 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,07 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	107 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	11 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 8 Jahre ist unter <https://www.yourpriips.eu/site/62436/de> zu finden.