

# 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       | Baloise ETF VermögensPortfolio Wachstum   |
| Hersteller | Baloise Lebensversicherung AG Deutschland |
| ISIN       | XF1132030059                              |
| Stand      | 25.01.2026                                |

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?

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ziele                   | Das Produkt ist ein versicherungsinternes Portfolio und dient dem Vermögensaufbau für die Altersvorsorge. Es strebt einen angemessenen Wertzuwachs innerhalb der festgelegten Risikokategorie an. Das Produkt investiert vornehmlich in Indexfonds (Exchange Traded Funds, ETF) und zu einem kleineren Anteil in aktive Investmentfonds. Das Produkt hat ein ausgewogenes bis dynamisches Risikoprofil. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Das Produkt ist für Kund:innen geeignet, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen möchten.   |

# 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.

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Gesamtkosten                          | 5,18 EUR                        | 120,76 EUR                        |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,5 %                           | 0,8 % 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 5,7 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |  | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten   | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 EUR                           |
| Ausstiegskosten   | Es fallen keine Ausstiegskosten an.  | 0 EUR                           |
| Laufende Kosten pro Jahr  |  |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,47 % Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                | 5 EUR                           |