

Documento de Datos Fundamentales

ProFolio (España)

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

| | |
|--------------------------------------|--|
| Producto : | ProFolio (España) |
| Nombre del productor : | Baloise Vie Luxembourg S.A. |
| Sitio web : | www.baloise-international.lu |
| Teléfono : | +352 290 190 1 |
| Autoridad de control : | Commissariat aux Assurances (Luxembourg) |
| Fecha de elaboración del documento : | 01/01/2020 |

Atención : Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo :

ProFolio (España) es un contrato de seguro de vida vinculado a fondos de inversión dedicados que prevé el pago de un capital en caso de vida o en caso de fallecimiento de la(s) persona(s) asegurada(s). Este contrato se distribuye exclusivamente en España bajo la libre prestación de servicios. Este producto está sometido al Reglamento (EU) N°1286/2014 sobre los documentos de datos fundamentales relativos a los productos de inversión minorista vinculados y los productos de inversión basados en seguros (PRIIPs).

Objetivos :

ProFolio (España) es un contrato de seguro de vida que invierte en unidades de cuenta en el que usted determina su estrategia de inversión personal, canalizada y gestionada a través de un fondo dedicado. La suscripción del contrato puede comprender la inversión en más de un fondo dedicado, siempre que la inversión en cada fondo alcance al menos 125.000 euros en el conjunto de todos sus contratos con la compañía. En cualquier caso, el importe que usted vaya a percibir a través del contrato dependerá de las fluctuaciones de los mercados financieros, las cuales son ajenas al control de la compañía. Los resultados históricos no constituyen indicadores de resultados futuros, siendo usted el que asume el riesgo total de la inversión.

Duración del producto :

El contrato se suscribe por una duración indefinida o bien por una duración definida. El contrato finalizará en la fecha de vencimiento especificado en las Condiciones Particulares, salvo fallecimiento previo del último asegurado, o bien en caso de rescate total, fallecimiento del asegurado o asegurados o en caso de renuncia al contrato. La compañía no tiene derecho a rescindir el contrato unilateralmente.

Inversor minorista al que va dirigido :

El inversor al que va dirigido este producto es una persona física o jurídica establecida en España, que desea invertir a medio o largo plazo.

Este producto está pensado para un tipo de cliente cuyo perfil de riesgo puede variar de defensivo a agresivo dependiendo de sus conocimientos y experiencia financiera, capacidad para soportar pérdidas, objetivos y necesidades. Los riesgos y horizontes de inversión se especifican en los documentos de información específica de los distintos instrumentos de inversión.

Garantías :

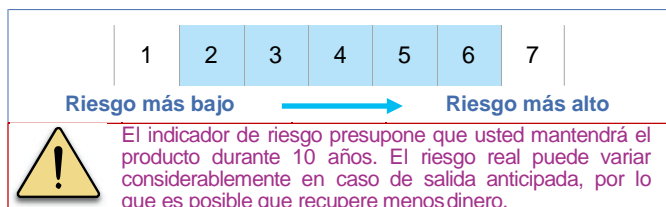
En caso de supervivencia del asegurado al vencimiento del contrato, la compañía abonará el valor del contrato de seguro. Este valor será calculado en la fecha de valoración inmediatamente siguiente a la fecha de vencimiento del contrato de seguro.

En caso de fallecimiento del asegurado antes del vencimiento del contrato la compañía abonará el valor del contrato multiplicado por 101%. El valor del contrato se calculará en la primera fecha de valoración siguiente a la recepción del certificado de defunción.

El cálculo de la prima de riesgo por fallecimiento se basa en el supuesto de un asegurado de 40 años de edad en el momento de la suscripción, con buen estado de salud, sin rendimiento en los activos subyacentes y ni costes del contrato, cuya garantía en caso de fallecimiento es de 100 EUR durante la duración del contrato (cuantía que corresponde al 1% del valor del contrato de 10 000 EUR).

Los costes del riesgo de fallecimiento equivalen a un importe acumulado de 3,67 EUR después de diez (10) años.

Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



Indicador de riesgo :

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto sufra pérdidas debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo de 2 a 6 en una escala de 7 en la que 2 significa un riesgo bajo y 6 significa el segundo riesgo más alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras de baja (2) a alta (6), y la probabilidad de que una mala coyuntura del mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como de muy improbable (2) a probable (6).

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo de 2 a 6 en una escala de 7 en la que 2 significa un riesgo bajo y 6 significa el segundo riesgo más alto.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras de baja (2) a alta (6), y la probabilidad de que una mala coyuntura del mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como de muy improbable (2) a probable (6).

Tenga presente el riesgo de cambio de divisa. En función de la divisa de su contrato o de los activos subyacentes, usted podría recibir los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador mencionado anteriormente.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si no se le puede pagar los importes debidos, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

El rendimiento de este producto depende de los rendimientos de los fondos subyacentes seleccionados. Las simulaciones de rendimiento se establecen en el Documento de Información Específica de cada activo y están disponibles en nuestra página web www.baloise-international.lu/kid.

Es difícil determinar la cantidad que usted recibirá si lo vende antes de que finalice el periodo de mantenimiento recomendado. Usted no podrá venderlo anticipadamente o tendrá que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace.

¿Qué pasa si Baloise Vie Luxembourg SA no puede pagar?

En caso de incumplimiento del asegurador, usted no dispone de un sistema de indemnización como los fondos de garantía y podrá sufrir una pérdida financiera.

El asegurador puede estar sujeto al riesgo de insolvencia por parte de una entidad distinta de éste, como puede ser un banco depositario o un emisor de activos. Estos riesgos, que pueden impedir que el asegurador cumpla con sus compromisos, corren a cargo del tomador del seguro. Los tomadores de seguros tienen la condición de acreedores privilegiados de primer nivel, lo que permite recuperar con carácter prioritario los créditos relativos a la ejecución de sus contratos de seguro en caso de quiebra de la compañía de seguros.

Los activos vinculados a los contratos de seguro de vida están depositados por separado de los activos propios del asegurador en un banco depositario, previamente aprobado por la autoridad de control de los seguros en Luxemburgo. Todos los activos de la compañía de seguros, excepto los depósitos monetarios, se mantienen fuera de balance del banco depositario.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales, que usted paga, en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a tres periodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10 000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

| Inversión : 10 000 EUR | Con salida después de 1 año | Con salida después de 5 años | Con salida después de 10 años |
|--|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Costes totales | De 171,57 EUR a 825,55 EUR | De 866,11 EUR a 2 220,19 EUR | De 1 754,04 EUR a 4 308,77 EUR |
| Impacto sobre la reducción del rendimiento por año | De 1,72 % a 8,26 % | De 1,72 % a 4,29 % | De 1,71 % a 3,79 % |

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra :

- el impacto anual que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

| | | | |
|-------------------|-----------------------------------|--------------------|---|
| Costes únicos | Costes de entrada | De 0,00 % a 5,00 % | Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará, aunque podría pagar menos. |
| | Costes de salida | 0,00 % | El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento. |
| Costes corrientes | Costes de operación de la cartera | De 0,20 % a 0,40 % | El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. |
| | Otros costes corrientes | De 1,50 % a 2,80 % | El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes que se presentan en la sección II. |
| Costes accesorios | Comisiones de rendimiento | 0,00 % | El impacto de las comisiones en función del rendimiento. |
| | Participaciones en cuenta | 0,00 % | El impacto de las participaciones en cuenta. |

Los costes mínimos y máximos presentados anteriormente incluyen los costes acumulativos del producto de seguro y los costes relacionados con las opciones de inversión.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada ?

Plazo de mantenimiento recomendado : 10 años

Este producto no tiene un periodo de mantenimiento mínimo o máximo recomendado, sino que está diseñado para la inversión a medio y largo plazo. A la vista de los posibles instrumentos de inversión, se recomienda mantener su contrato por lo menos 10 años. Este periodo puede variar dependiendo de su situación personal y de los instrumentos de inversión elegidos.

Usted dispondrá de un plazo de treinta (30) días desde la recepción de las condiciones particulares para renunciar al contrato. Asimismo, podrá efectuar rescates totales o parciales del contrato de seguro, solicitándolo por escrito a la compañía. El valor de rescate será calculado en la primera fecha de valoración posterior a la solicitud de rescate.

Asimismo, usted debe tener en cuenta su situación personal y fiscal a la hora de realizar rescates. Determinadas comisiones podrán aplicarse en función del instrumento de inversión, véase el Documento de Información Específica.

¿Como puedo reclamar?

Ante cualquier queja o reclamación en relación con su contrato, con nuestra compañía o bien con el intermediario del seguro, podrá dirigirse mediante escrito a la sede social de Baloise Vie Luxembourg, S.A., a la atención de la Dirección General, 23 rue du Puits Romain, L-8070 Luxemburgo, o bien por medio correo electrónico (qualite@baloise.lu), o a través de nuestra página web: www.baloise-international.lu.

Igualmente podrá presentar su queja o reclamación ante la autoridad luxemburguesa encargada del control de las compañías de seguro luxemburguesas, Commissariat aux Assurances, con domicilio en boulevard Joseph II, 7 L-1840 Luxemburgo, teléfono (+352) 22 69 11 – 1 y correo electrónico caa@caa.lu. Asimismo, podrá formular su queja o reclamación ante la autoridad de control homóloga de su país de residencia, es decir, la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, mediante escrito dirigido al Servicio de Reclamaciones con domicilio en Paseo de la Castellana, 44, 28046 Madrid, o por vía telemática con firma electrónica, a través de la página <http://www.dgsfp.mineco.es/>.

Todo lo anterior sin perjuicio de su derecho a emprender acciones legales en vía judicial.

Otros datos de interés

Este contrato de seguro incluye diversas opciones de inversión "Documento de Información Específica". Éstas pueden ser solicitadas a su intermediario, a nuestra compañía, o directamente a través de nuestra página web www.baloise-international.lu/kid donde están a su disposición.

Las cifras presentadas en este documento se basan en resultados pasados y no representan una garantía de resultados futuros. Los costes establecidos en las secciones "¿Cuáles son los costes?" y en el "Documento de Información Específica" son los costes máximos de inversión. Los escenarios de rentabilidad establecidos en los "Documentos de Información Específica" que están ligados a la sección "¿Qué riesgos corre y qué podría obtener a cambio?" están calculados según las metodologías definidas por los estándares técnicos del Reglamento PRIIP. Puede obtener una versión impresa o digital de este documento.