

Documento de Informação Específica

FUNDO DE SEGURO ESPECIALIZADO - Perfil Baloise Defensivo

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

| | |
|-------------------------------|---|
| Produto | Perfil Baloise Defensivo |
| Nome do Produtor | Baloise Vie Luxembourg S.A. |
| Sítio Internet | www.baloise-life.com |
| Número de telefone | +352 290 190 1 (Chamada para a rede fixa internacional) |
| Autoridade competente | Commissariat aux Assurances (Luxembourg) |
| Data de produção do Documento | 01/01/2024 |

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste este produto?

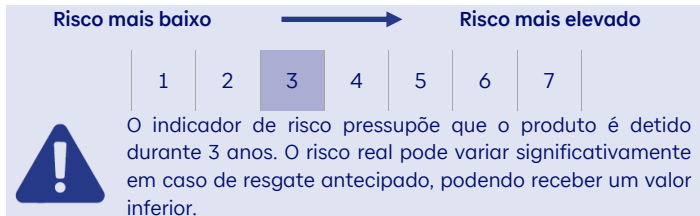
Caracterização do produto

Esta estratégia de investimento tem como objectivo a valorização do capital a curto prazo, privilegiando uma divisão equilibrada dos investimentos nas diferentes categorias de activos. A carteira será investida na totalidade em activos como acções, obrigações, fundos monetários ou diversificados. Os investimentos serão efectuados nas bolsas de valores europeias e internacionais. O horizonte temporal de investimento recomendado é de, no mínimo, 3 anos.

Perfil de investidor ao qual se destina

O perfil defensivo para um Fundo de Seguro Especializado destina-se a investidores que privilegiem um risco baixo. A estratégia de investimento do Fundo de Seguro Especializado proposto deve ser consistente com o perfil de apetência ao risco do Tomador do Seguro, bem como com a análise das suas necessidades, objectivos e a sua experiência quanto aos investimentos previamente definidos. Destina-se aos Tomadores que preferam investimentos a curto prazo.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?



Indicador de Riscos :

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade do produto sofrer perdas financeiras, no futuro em virtude das flutuações dos mercados ou da impossibilidade por parte da Companhia para pagar o seu retorno.

Nós classificamos o risco desta opção de investimento no nível 3 de 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na para pagar a sua retribuição.

Em função da moeda do contrato ou dos activos subjacentes, o Tomador poderá receber pagamentos numa moeda diferente, o retorno obtido depende da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima indicado.

Este produto não prevê qualquer protecção contra eventuais riscos futuros do mercado, pelo que, poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento. Em caso de impossibilidade por parte da Companhia para efectuar o pagamento do seu retorno, poderá perder a totalidade do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavoráveis, intermédios e favoráveis apresentados representam exemplos que utilizam o melhor e o pior desempenho, bem como o desempenho médio do produto ou do índice de referência relevante ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente no futuro.

| Investimento Cenário de : 10 000 EUR | | Se sair após: 1 ano | Se sair após: 3 anos |
|--------------------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|
| Cenários | | (período de detenção recomendado) | |
| Mínimo | Não existe retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento. | | |
| Cenário de stress | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 5 920 EUR | 6 640 EUR |
| | Retorno médio anual | -40,84 % | -12,78 % |
| Cenário desfavorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 8 170 EUR | 8 140 EUR |
| | Retorno médio anual | -18,30 % | -6,64 % |
| Cenário moderado | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 10 150 EUR | 10 460 EUR |
| | Retorno médio anual | 1,52 % | 1,50 % |
| Cenário favorável | Valor que poderá receber após dedução dos custos | 11 320 EUR | 11 750 EUR |
| | Retorno médio anual | 13,15 % | 5,51 % |

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Cenário desfavorável : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2022 e 2023.

Cenário intermediário : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2016 e 2019.

Cenário favorável : Este tipo de cenário ocorreu para um investimento entre 2019 e 2021.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0 % de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.

- São investidos 10 000 EUR.

| Investimento Cenário de : 10 000 EUR | Se sair após: 1 ano | Se sair após: 3 anos |
|--------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Custos Totais | 157 EUR | 501 EUR |
| Impacto dos custos anuais * | 1,6 % | 1,6 % |

* Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 3,1 % antes dos custos e 1,5 % depois dos custos.

| Composição dos custos | | | Impacto dos custos anuais se sair após 3 anos |
|---------------------------|---|---|---|
| Custos pontuais | Custos de entrada | % do montante que paga ao entrar neste investimento | 0,00 % |
| | Custos de saída | % do seu investimento antes de lhe ser pago | 0,00 % |
| Custos recorrentes | Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais | % do valor do seu investimento anualmente | 1,30 % |
| | Custos de transação | % do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos | 0,25 % |
| Custos acessórios | Comissões de desempenho e juros transitados | Não existe comissão de desempenho para este produto | 0,00 % |