

Documento de Informação Específica

FUNDO INTERNO DEDICADO - Perfil Baloise Conservador

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 Conservador
Nome do Produtor :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Sítio Internet :	www.baloise-international.lu
Número de telefone :	+352 290 190 1
Autoridade competente :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Data de produção do Documento :	01/01/2021

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

Em que consiste este produto?

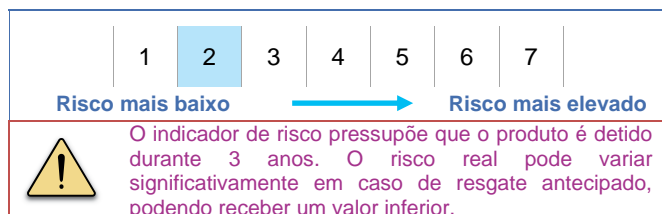
Caracterização do produto:

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 obrigações ou liquidez. Os investimentos serão efectuados nas bolsas de valores europeias e internacionais. O horizonte temporal de investimento recomendado é de, no mínimo, 3 (três) anos.

Perfil de investidor ao qual se destina :

O perfil conservador para um Fundo Interno Dedicado destina-se a investidores que privilegiem um risco muito baixo. A estratégia de investimento do Fundo Interno Dedicado proposto deve ser consistente com o perfil de apetência ao risco do Subscritor, bem como com a análise das suas necessidades, objectivos e a sua experiência quanto aos investimentos previamente definidos. Destina-se aos Subscritores 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 2 de 7, que corresponde a uma baixa categoria de risco.

Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível baixo, e é muito 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 Subscritor 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

Investimento Cenário de : 10 000 EUR				
Cenários		1 ano	2 anos	3 anos (período de detenção recomendado)
Cenário de stress	Valor que pode receber após dedução dos custos	8 569,35 EUR	9 167,85 EUR	8 920,40 EUR
	Retorno médio anual	-14,31 %	-4,25 %	-3,74 %
Cenário desfavorável	Valor que pode receber após dedução dos custos	9 674,46 EUR	9 504,17 EUR	9 360,41 EUR
	Retorno médio anual	-3,26 %	-2,51 %	-2,18 %
Cenário intermediário	Valor que pode receber após dedução dos custos	9 932,49 EUR	9 863,63 EUR	9 795,24 EUR
	Retorno médio anual	-0,68 %	-0,68 %	-0,69 %
Cenário favorável	Valor que pode receber após dedução dos custos	10 191,26 EUR	10 230,50 EUR	10 244,09 EUR
	Retorno médio anual	1,91 %	1,15 %	0,81 %

Esta tabela mostra o quanto o Tomador do Seguro poderia obter num período recomendado de detenção de 3 anos, com base em cenários diferentes, assumindo que investiu 10 000 EUR.

Os diferentes cenários mostram como a rentabilidade do seu investimento pode evoluir, permitindo-lhe compará-lo com outros cenários de outros produtos.

Estes números não têm em consideração a sua situação fiscal, o que poderá afectar os valores recebidos.

Os cenários de stress ilustram o que o Tomador do Seguro poderá obter em cenários extremos e não tem em consideração a situação onde a Companhia não possa efectuar o pagamento.

É difícil prever quanto o Subscritor do Seguro receberá se resgatar o produto antes do período recomendado de detenção. Poderá não ser possível resgatar o produto antes do seu termo, ou as perdas ou comissões poderão ser significativas neste caso. Os números apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas não necessariamente todas as comissões que são devidas ao seu intermediário ou distribuidor.

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 montante que obterá.

Quais são os custos?

A redução de rendimento demonstra o impacto dos custos totais que pagará sob o montante que poderia obter com o seu investimento. Os custos totais incluem custos únicos, recorrentes e acessórios. Os valores apresentados neste documento, representam os custos acumulados relacionados com o produto em si, para três períodos de detenção diferentes. Os números apresentados assumem que o Tomador do Seguro está a investir 10 000 EUR. Estes números são estimativas e podem sofrer alterações no futuro.

Custos ao longo do tempo

A pessoa que comercializa ou que aconselha este produto pode pedir o pagamento de custos adicionais. Neste caso, deverá igualmente informar-lhe sobre estes custos, bem como sobre o impacto que estes terão no seu investimento ao longo do tempo.

Investimento Cenário de : 10 000 EUR	Em caso de resgate após 1 ano	Em caso de resgate após 2 anos	Em caso de resgate após 3 anos
Custos Totais	140,78 EUR	281,60 EUR	422,45 EUR
Impacto no retorno anual (RIA)	1,41 %	1,41 %	1,41 %

Composição dos custos

A tabela seguinte indica :

- O impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno do investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
- O significado das diferentes categorias de custos.

Este quadro mostra o impacto no retorno anual			
Custos pontuais	Custos de entrada	0,00 %	O impacto das comissões/custos a pagar quando inicia o seu investimento. Este é o valor máximo a pagar mas poderá pagar menos. O impacto das comissões/custos já se encontram incluídos no preço.
	Custos de saída	0,00 %	O impacto das comissões/custos de saída/resgate do seu investimento quando este se vence.
Custos recorrentes	Custos de transação da carteira	0,20 %	O impacto das comissões/custos inerentes à compra e venda pela Companhia dos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos correntes	1,20 %	O impacto das comissões/custos em que a Companhia incorre anualmente pela gestão dos seus investimentos.
Custos acessórios	Comissões de desempenho	0,00 %	O impacto da comissão de desempenho.
	Juros transiados	0,00 %	O impacto das comissões de incentivo.