Documento de Información Específica

FONDO INTERNO DEDICADO - Perfil Baloise EQUILIBRADO

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	Perfil Baloise EQUILIBRADO
Nombre del productor	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Sitio web	www.baloise-life.com
Teléfono	+352 290 190 1
Autoridad de control	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Fecha de elaboración del documento	01/01/2025

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

¿Qué es este producto?

Objetivos	El objetivo de esta estrategia de inversión es aumentar el valor del capital a medio plazo favoreciendo una distribución armoniosa de las inversiones entre las diferentes clases de activos. La cartera será invertida en su totalidad en renta variable, renta fija, monetarios o diversificados. Las inversiones se realizarán en mercados bursátiles europeos e internacionales. El horizonte de inversión recomendado es de un mínimo de 4 años.
Inversor minorista al que va dirigido	El perfil equilibrado para un fondo interno dedicado está destinado a los inversores que desean asumir riesgo moderado. La estrategia de inversión del fondo interno dedicado propuesta debe ser coherente con el perfil de tolerancia al riesgo del tomador, el análisis de sus necesitades y objetivos, así como de su experiencia en relación con las inversiones previamente definidas. Esta dirigido a suscriptores que prefieren inversiones a medio plazo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Riesgo más bajo → **Riesgo más alto**

1	2	3	**4**	5	6	7

El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

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 el riesgo de esta opción de inversión en el nivel 4 de 7, en la que significa un riesgo medio.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como posible.

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

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.
Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.
Los escenarios desfavorable, moderado y favorable presentados representan ejemplos que utilizan la mejor y la peor rentabilidad, así como la rentabilidad media del producto/del índice de referencia adecuado durante los últimos 10 años. La evolución de los mercados podría ser muy diferente en el futuro.

Ejemplo de inversión : 10 000 EUR **Escenarios**		**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 4 años** (periodo de mantenimiento recomendado)
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**3 380 EUR**	**3 740 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-66,23 %	-21,80 %
Desfavorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**8 060 EUR**	**9 360 EUR**
	Rendimiento medio cada año	-19,37 %	-1,64 %
Moderado	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**10 230 EUR**	**11 040 EUR**
	Rendimiento medio cada año	2,34 %	2,51 %
Favorable	**Lo que puede recibir una vez deducidos los costes**	**13 070 EUR**	**13 570 EUR**
	Rendimiento medio cada año	30,69 %	7,94 %

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
Escenario desfavorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2022 y 2024.
Escenario moderado : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2019 y 2023.
Escenario favorable : Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 2020 y 2024.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo
Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.
Hemos partido de los siguientes supuestos:
- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 EUR.

Inversión : 10 000 EUR	**Con salida después de 1 año**	**Con salida después de 4 años**
Costes totales	173 EUR	782 EUR
Incidencia anual de los costes *	1,7 %	1,8 %

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 4,3 % antes de deducir los costes y del 2,5 % después de deducir los costes.
Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes			**Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 4 años**
Costes únicos	Costes de entrada	0,00 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión	0,00 %
	Costes de salida	0,00 % de su inversión antes de que se le pague	0,00 %
Costes corrientes	Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,40 % del valor de su inversión al año	1,46 %
	Costes de operación	0,30 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos	0,31 %
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0,00 %