

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

Denominación: Perfil Baloise EQUILIBRADO
 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 (Luxemburgo)
 Fecha elaboración del documento: 01/01/2020

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.

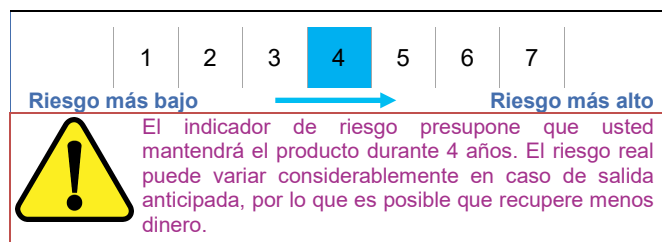
La cartera será invertida en su totalidad en renta variable, renta fija, monetarios o diversificados. Las inversiones se realizarán en mercados bursátiles europeos e internacionales. El horizonte de inversión recomendado es de un mínimo de 4 años.

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 necesidades 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 que podría obtener a cambio?



Indicador resumido 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 pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio.

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

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

Inversión : 10 000 EUR				
Escenarios		1 año	2 años	4 años (periodo de mantenimiento recomendado)
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	6 729,94 EUR	7 526,23 EUR	6 520,45 EUR
	Rendimiento medio cada año	-32,70 %	-13,25 %	-10,14 %
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9 239,54 EUR	9 000,42 EUR	8 729,15 EUR
	Rendimiento medio cada año	-7,60 %	-5,13 %	-3,34 %
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10 115,58 EUR	10 227,84 EUR	10 456,10 EUR
	Rendimiento medio cada año	1,16 %	1,13 %	1,12 %
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11 058,13 EUR	11 605,26 EUR	12 505,97 EUR
	Rendimiento medio cada año	10,58 %	7,73 %	5,75 %

Este gráfico muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 4 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10 000 EUR.

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlo con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

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.

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.

¿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 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 2 años	Con salida después de 4 años
Costes totales	174,50 EUR	355,92 EUR	740,38 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	1,74 %	1,74 %	1,74 %

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra :

- el impacto correspondiente a cada año 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.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año

Costes únicos	Costes de entrada	0,00 %	Impacto de los costes que usted paga al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio.
	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	0,30 %	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	1,40 %	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 la comisión de rendimiento.
	Participaciones en cuenta	0,00 %	El impacto de las participaciones en cuenta.