

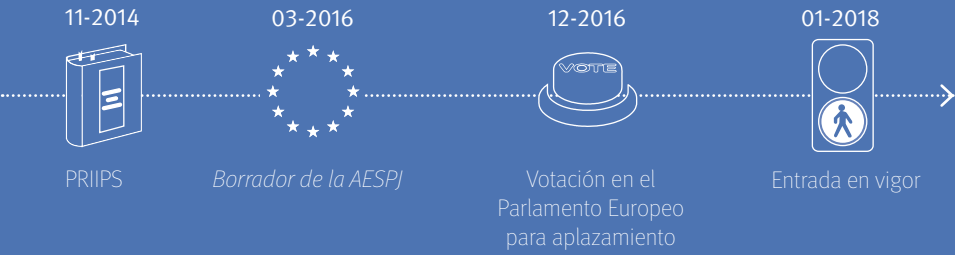
El Reglamento PRIIPs

El PRIIPs es un Reglamento europeo (Reglamento PRIIPs) que entró en vigor el 1 de enero de 2018.

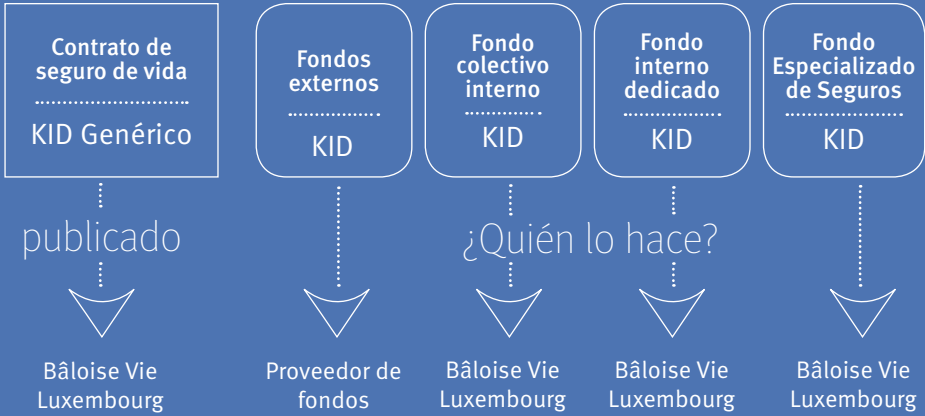
El Reglamento impone la implementación de un “Documento de Datos Fundamentales” (KID por sus siglas en inglés) para los inversores minoristas (incluyendo por lo tanto a los solicitantes de un contrato de seguro de vida). Dicho documento describe las características clave de un producto de una manera clara y comprensible, antes de que tenga lugar un compromiso contractual.

El objetivo del Reglamento consiste en incrementar la protección del inversor minorista mejorando la transparencia de un producto y, por lo tanto, también la comparabilidad entre diferentes productos financieros en los estados miembro de la Unión Europea.

Cronología



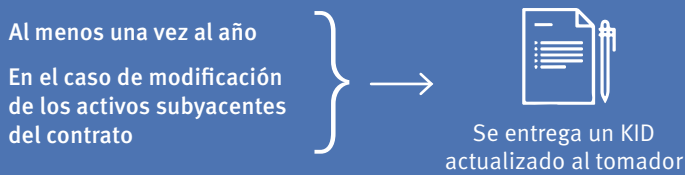
¿Qué ocurre a partir del 1 de enero de 2018?



¿Qué hacer?



Durante la vida del contrato

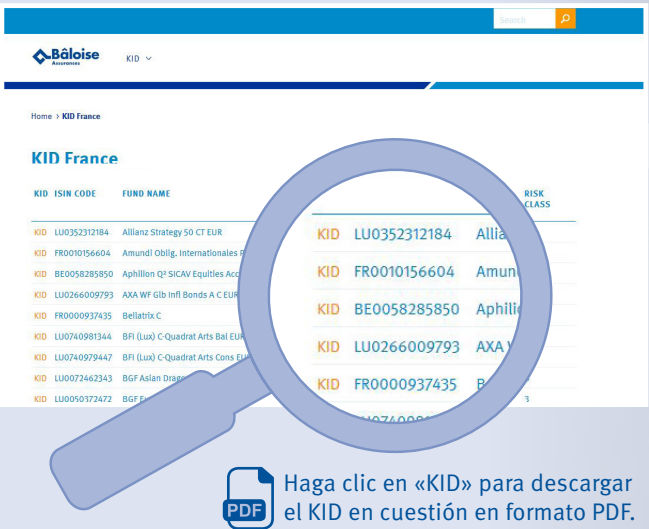


¿Dónde se pueden consultar?

Baloise Vie Luxembourg tiene una página específica en su sitio web en la que podrá encontrar todos los KIDs disponibles. Simplemente vaya a:

www.baloise-international-lu/kid

Seleccione su país y tendrá acceso al KID disponible para ese país. Puede descargar el KID seleccionado (genérico para un producto y/o un fondo específico).



Notas legales:

El presente documento fue redactado en Enero de 2018 a partir de información válida en dicha fecha.

Este documento es informativo y tiene únicamente carácter general. Baloise Vie Luxembourg S.A. no ofrece asesoramiento jurídico, fiscal ni de ningún otro tipo en relación con el presente documento. Se recomienda a los clientes que consulten a sus asesores independientes.

Aunque la información que figura en el presente documento proviene de fuentes fiables, Baloise Vie Luxembourg S.A. no garantiza su exactitud, precisión, pertinencia, exhaustividad, ni su vigencia con respecto a la situación personal de cada uno de los suscriptores. Por consiguiente, Baloise Vie Luxembourg S.A. declina toda responsabilidad en caso de error, errata o interpretación errónea de la información incluida en el presente documento.

Todos los derechos de autor del presente documento son propiedad de Baloise Vie Luxembourg S.A. No podrá transmitirse de ninguna forma sin contar con la autorización previa de la sociedad Baloise Vie Luxembourg S.A.

Baloise Vie Luxembourg

Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy

Follow us on [baloise vie international](https://www.linkedin.com/company/baloise-vie-international)

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange |
| Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 | www.baloise-international.lu |

Proceso PRIIPs

Enero de 2018



Lo que el asegurado necesita saber

4

2 / 3 febrero, 2011

¿QUE PASA SI BALOSE INVESTE INTERNACIONAL 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 grupo de seguros. Estos riesgos, que pueden impactar 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.

¿CUALES SON LOS COSTOS?

La reducción del rendimiento (RIV) muestra el impacto que tendrán los costes totales, que usted paga, en el rendimiento de la inversión que desea 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 períodos 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 vende este producto o le asesore al comprar este producto cobrará otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de los impactos o efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión: 10.000,00 EUR	Con salida después de 1 año	Con salida después de 3 años	Con salida después de 10 años
Costes totales	De 744 EUR a 852 EUR	De 1 689 EUR a 2 028 EUR	De 2 698 EUR a 3 288 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	De 7,44 % a 8,52 %	De 3,59 % a 4,43 %	De 3,09 % a 3,91 %

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 período de mantenimiento recomendado;
- el significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos	Costes de entrada	Máx 5 %	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. Está en la cantidad máxima que pagará, aunque podría pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio.
Costes únicos	Costes de salida	0 %	El impacto de los costes de salida en 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 los valores subyacentes del producto.
Costes corrientes	Otros costes corrientes	De 2,14 % a 2,81 %	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes que se detallan en la sección 1
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0 %	El impacto de las comisiones en función del rendimiento.
Costes accesorios	Participaciones en cuenta	0 %	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 período 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 período puede variar dependiendo de su situación personal y de los instrumentos de inversión elegidos.

Usted depositará en el plazo de treinta (30) días desde la recepción de las condiciones particulares para resolver el 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.

Además, 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.

¿CÓMO 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 Balose Vie Luxemburg, a la S.A., a la atención de la Dirección General, 23 rue du Puits Román, L-8070 Luxembourg, o bien por correo electrónico (qualite@balose.lu), o a través de nuestra página web: www.balose-international.lu.

(Igualmente podrá presentar su queja o reclamación ante la autoridad luxemburguesa encargada del control de las compañías de seguros luxemburguesas, Communauté des Assurances, con domicilio en boulevard Joseph II, 7 L-1840 Luxembourg, teléfono (+352) 22 60 11, y e-mail reclamations@ca.lu). Asimismo, podrá formular su queja o reclamación ante la autoridad de control homologada 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 Castellana, 44/20040 Madrid, o por vía telemática (con firma electrónica, a través de la página <http://www.dgfp.mineco.es>).

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

9

3 / 3 perfilio_sp_010118

OTROS DATOS DE INTERÉS

Este contrato de seguro incluye diversas opciones de inversión "Documento Informativo Específico". 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 Informativo Específico" son los costes máximos de inversión. Los escenarios de rentabilidad establecidos en los "Documentos de Informante Específico" 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.

1 / 2 equilibrado_ap_010118

Baloise
Assurances

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 Luxemburg S.A.
Sitio web: www.baloise-international.lu
Teléfono: +352 250 150 1
Autoridad de control: Commissariat aux Assurances (Luxemburgo)
Fecha elaboración del documento: 01/01/2018

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 tenedor. El análisis de sus necesidades y objetivos, así como de su experiencia en relación con las inversiones previamente definidas. Este dirigido a suscriptores que prefieren inversiones a medio plazo.

¿Qué riesgos corra 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 y la probabilidad de que una mala conjuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

El riesgo y el rendimiento presentes pueden variar y depender de la asignación de activos efectivos que haya elegido.

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 podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

2 / 2 equilibrado_ap_010118

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 Rendimiento medio cada año	5 723,09 EUR -42,77 %	6 814,86 EUR -17,45 %	5 635,99 EUR -13,38 %
Escenario desfavorable Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9 404,89 EUR -5,95 %	9 462,80 EUR -2,62 %	9 922 EUR -0,20 %
Escenario moderado Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10 596,19 EUR 5,96 %	11 221,51 EUR 5,03 %	12 585,01 EUR 5,92 %
Escenario favorable Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	11 915,88 EUR 19,16 %	13 254,08 EUR 15,13 %	15 932,76 EUR 12,35 %

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 invierte 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 una indicación exacta. 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.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (VRT) 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 mantenimientos distintos. Las cifras asumen que usted invertirá 10 000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en su futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que vende 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	179,69 EUR	377,36 EUR	832,20 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	1,80 %	1,77 %	1,70 %

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.

Costes únicos	Costes de entrada	0 %	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 %	
Costes corrientes	Costes de operación de la cartera	0,30 %	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento. El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y la venta de las inversiones subyacentes del producto. El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones. Y los costes que se presentan en la sección II.
	Otros costes corrientes	1,40 %	
	Comisiones de rendimiento	0 %	
Costes accesorios	Participaciones en cuenta	0 %	El impacto de las participaciones en cuenta.