

Documento de datos fundamentales swisspartners Versicherung AG

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 naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto	Seguro de vida unit-linked	Sitio web del productor del PRIIP	http://www.swisspartners.com
Nombre del productor del PRIIP	swisspartners Versicherung AG, Zweigniederlassung Österreich	Para más información, llame al	+43 55 223 84 57
Autoridad competente del productor del PRIIP en relación con el documento de datos fundamentales	Autoridad Supervisora del Mercado Financiero de Liechtenstein (FMA)	Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales	05.05.2019

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

¿Qué es este producto?

Tipo	Seguro de vida de colocación privada
Objetivos	El seguro de vida ligado a fondos de inversión le ofrece cobertura en caso de fallecimiento. La inversión se efectúa basada en el perfil de inversor de su elección (véase la sección "Otros datos de interés"). Se beneficiará de la subida de las cotizaciones de los fondos seleccionados, pero también tendrá el riesgo de inversión.
Inversor minorista al que va dirigido	El producto es apto para Ud. si está interesado en el desarrollo de activos a largo plazo con cobertura de seguro en caso de fallecimiento. Está dispuesto y es capaz de soportar las fluctuaciones de valor y, en su caso, las pérdidas de la inversión en función de los fondos seleccionados. Para poder efectuar una selección adecuada del perfil de inversión, además necesita conocimientos suficientes en materia de inversiones. El valor de su póliza de seguro es el resultado del valor de mercado de las inversiones que haya seleccionado menos las deducciones en concepto de gastos administrativos y primas de riesgo (véase la sección titulada "¿Cuáles son los costes?"). Dado que el valor de las inversiones subyacentes está sujeto a la volatilidad del mercado debería mantener el seguro de vida ligado a fondos de inversión durante un periodo prolongado para poder salvar / compensar años en los que la inversión sea negativa, si fuera necesario.
Prestaciones de seguro y costes	<p>Este seguro de vida ligado a fondos de inversión le ofrece prestaciones del seguro en caso de vencimiento del contrato, fallecimiento o terminación (parcial). Las prestaciones efectivas del contrato de seguro, también en caso de terminación anticipada, se rigen por el valor actual de la cartera subyacente en el momento dado. En caso de fallecimiento, la prestación efectiva es el resultado del valor actual de la cartera subyacente, así como de una prestación en caso de fallecimiento por el importe del 1 % del patrimonio de los fondos. En caso de vencimiento o terminación del contrato, la prestación efectiva equivale al valor actual de la cartera subyacente menos los gastos de liquidación, si los hubiere (véase la sección titulada "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio").</p> <p>En el momento de firmar el contrato será pagadera una prima única de 1'000'000 EUR. Acto seguido, dicho importe será invertido según la estrategia de inversión acordada y los gastos resultantes serán deducidos directamente del patrimonio de los fondos (véase al respecto particularmente la sección titulada "¿Cuáles son los costes?"). La prima de riesgo requerida para la cobertura en caso de fallecimiento es independiente del sexo, pero depende de la edad. A la edad de 50 años equivale al 0.9 % de la prestación en caso de fallecimiento. En caso de un patrimonio de los fondos de 1'000'000 EUR en su caso equivale a 58.43 EUR anuales. La reducción del rendimiento de inversión causada por ello hasta el final del periodo de mantenimiento recomendado de 10 años es del 0.01 %.</p> <p>La duración se especifica en el momento de firmar el contrato. El contrato vence en caso de fallecimiento o como muy tarde al cabo del plazo de vigencia acordado. También podrá terminar el contrato de forma anticipada (sin embargo, vea "¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?"). Swisspartners Versicherung AG no podrá terminar el contrato antes de tiempo unilateralmente.</p>

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?



El indicador de riesgos presupone que Ud. mantendrá el producto hasta la fecha de vencimiento (en el ejemplo por un plazo de 10 años). El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Es posible que tenga que pagar un coste adicional considerable para salirse anticipadamente.

Indicador de riesgos



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 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y es improbable que el valor de su póliza de seguro pierda valor al menos de forma pasajera a lo largo de la inversión en caso de una mala coyuntura de mercado.

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. En determinadas circunstancias (si el valor de la cartera subyacente alcanza el valor 0) se le puede pedir que efectúe pagos adicionales (para cubrir los gastos pendientes). Las pérdidas totales que puede sufrir pueden superar el importe invertido.

Escenarios de rentabilidad

Este cuadro muestra el dinero que Ud. podría recibir a lo largo de los próximos 10, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta EUR 10'000. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos 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 Ud. podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que Ud. 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.

Escenarios en caso de supervivencia

		Al cabo de 1 año	Al cabo de 6 años	Al cabo de 10 años
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8'216.11 € -17.84%	5'062.47 € -10.73%	3'246.57 € -10.64%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8'830.23 € -11.70%	7'479.03 € -4.73%	6'837.76 € -3.73%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9'640.13 € -3.60%	9'446.30 € -0.94%	9'289.92 € -0.73%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10'772.14 € 7.72%	12'206.08 € 3.38%	12'906.61 € 2.58%

Escenario en caso de fallecimiento

		Al cabo de 1 año	Al cabo de 6 años	Al cabo de 10 años
Escenario en caso de fallecimiento	Lo que sus beneficiarios pueden obtener una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año Primas de riesgo acumuladas	9'736.53 € -2.63% 0.58 €	9'540.76 € -0.78% 4.36 €	9'382.81 € -0.64% 8.92 €

¿Qué pasa si Swisspartners Versicherung AG no puede pagar?

Las cuotas de fondos e inversiones adjudicadas a su contrato de seguro se mantienen en una mancomunidad de garantías separada. Dicha mancomunidad de garantías es un patrimonio especial de una compañía de seguros administrado y mantenido de forma separada de los demás activos de la compañía. En caso de quiebra, la mancomunidad de garantías constituye un caudal especial según las leyes de Liechtenstein que servirá para satisfacer las obligaciones de su contrato de seguro.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que Ud. 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 períodos de mantenimiento distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que Ud. invertirá 1'000'000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

La persona que le vende este producto o le asesora al respecto podrá facturarle costes adicionales. En tal caso, la persona en cuestión le informará en cuanto a dichos costes y le mostrará qué impacto los costes totales tendrán en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión / prima única Escenario utilizado	1'000'000.00 € Escenario moderado	Al cabo de 1 año	Al cabo de 6 años	Al cabo de 10 años
Costes totales		54'158.43 €	194'601.50 €	305'210.78 €
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año		5.42%	3.35%	3.18%

Composición de los costes

Del cuadro siguiente resulta lo siguiente:

- el impacto correspondiente a cada año 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.

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año

Costes únicos	Costes de entrada	0.26%	El impacto de los costes que Ud. paga al hacer su inversión. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.
	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	0.22%	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	otros costes corrientes	2.73%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes que se presentan en la sección II.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento mínimo recomendado.

10 Años

Una terminación anticipada del contrato de seguro es posible en cualquier momento. El desembolso en caso de terminación se basa en el rendimiento de las inversiones subyacentes del contrato de seguro. Los costes de entrada detallados en la sección "¿Cuáles son los costes?" tienen impacto en el desarrollo inicial del valor de su inversión. Además, en caso de un período de mantenimiento más corto correrá un mayor riesgo de verse afectado por fluctuaciones desfavorables del mercado. Podrían surgir costes de salida hasta el 0%. Además existe la posibilidad de desventajas fiscales. En caso de terminación anticipada del contrato perderá la cobertura en caso de fallecimiento.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea hacer una reclamación relativa al producto, a su corredor de seguros o a swisspartners Versicherung AG, Zweigniederlassung Österreich, podrá hacerlo llamando al número de teléfono +43 55 223 84 57. También podrá presentar su reclamación por correo (Marktplatz 7a, AT-6800 Feldkirch) o correo electrónico: info@swisspartners.com

Otros datos de interés

Antes de firmar el contrato recibirá informaciones específicas relativas a este producto del seguro. Las informaciones proporcionadas en dicha hoja informativa se basan en reglamentos de la UE y por lo tanto pueden ser diferentes de las informaciones obligatorias antes de la firma del contrato según las leyes de Liechtenstein. Recibirá las condiciones generales detalladas para este contrato de seguro como parte de la documentación que le proporcionamos antes de la firma del contrato.