

DOCUMENTO DE DATOS ESPECÍFICOS

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 del producto: **GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50**

Nombre del productor del PRIIP: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group

Para más información, llame al +352 437 43 5200.

El Commissariat aux Assurances (CAA) es responsable de la supervisión de WEALINS S.A. en relación con este Documento de Datos Específicos.

Este PRIIP (producto de inversión minorista empaquetado y basado en seguros) está autorizado en el Gran Ducado de Luxemburgo.

Fecha de elaboración del Documento de Datos Específicos: 30/06/2025

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

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo	Gestión discrecional ("GD")
Plazo	El GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 se celebra en principio para la duración del contrato de seguro de vida, del cual es el vehículo de inversión.
Objetivos	Dentro de la opción de inversión GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50, al menos un 50% del capital se invertirá en bonos, instrumentos del mercado monetario y/o activos similares. Hasta un 50% del capital se invertirá en acciones y/u otros instrumentos financieros especulativos.
Inversor minorista al que va dirigido	El inversor minorista al que va dirigido GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 acepta el riesgo de devaluación significativa de su cartera y, a la vez, desea que su capital incremente de manera constante. Esta estrategia es apta para inversores que poseen profundos conocimientos de los mercados financieros.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← RIESGO MÁS BAJO RIESGO MÁS ALTO →



Atención. El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 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 no pueda liquidar su producto fácilmente o que tenga que liquidarlo a un precio que influirá considerablemente en la cantidad que recibirá.

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 la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted puede recibir 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 indicado a la izquierda.

Tenga en cuenta que sus activos subyacentes pueden ser invertidos en monedas distintas a la moneda del contrato de seguro de vida y/o la moneda de GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50. En tal caso, usted corre un riesgo de cambio. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado a la izquierda. Cuando los activos subyacentes incluyen activos ilíquidos o con liquidez reducida, las transacciones pueden tener que realizarse durante un período prolongado de tiempo. Los riesgos resultantes de pérdidas financieras u otros daños son totalmente a su cargo. El riesgo de GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 podrá ser significativamente más alto que el representado en el indicador resumido de riesgo cuando GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 no se mantenga hasta su vencimiento o durante el período de mantenimiento recomendado. Dado que GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 puede implicar plazos largos de preaviso de desinversión (para ciertos tipos de activos subyacentes), llamamos la su atención en la sección '¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?' en el Documento de Datos Fundamentales del producto de seguro de vida. 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. Este producto no posee ninguna garantía del capital contra el riesgo de crédito. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión (ver la sección '¿Qué pasa si WEALINS S.A. no puede pagar?' en el Documento de Datos Fundamentales del producto de seguro de vida).

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del opción de inversión propamiento dicho, pero no los costes del contrato de seguro de vida en el que se basa la opción de inversión, ni necesariamente 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. La legislación fiscal del Estado miembro en el que el inversor minorista tenga su residencia fiscal puede tener consecuencias sobre las cantidades efectivamente abonadas.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta el caso en el que no pudiéramos pagarle.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 15 años.

Podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Los escenarios de rentabilidad se han desarrollado de acuerdo con las exigencias de la normativa vigente. Sin embargo, no constituyen un compromiso por parte del asegurador y no pueden prejuzgar el rendimiento real del producto.

Período de mantenimiento recomendado :		10 años		
Ejemplo de inversión		10 000 EUR		
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años	En caso de salida después de 10 años
Mínimo		No hay un rendimiento mínimo garantizado. Usted podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	6 540 EUR	6 380 EUR	5 210 EUR
	Rendimiento medio cada año	-34,57%	-8,59%	-6,32%
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8 280 EUR	8 890 EUR	10 130 EUR
	Rendimiento medio cada año	-17,18%	-2,33%	0,13%
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10 280 EUR	10 860 EUR	11 300 EUR
	Rendimiento medio cada año	2,78%	1,66%	1,23%
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11 620 EUR	12 410 EUR	13 840 EUR
	Rendimiento medio cada año	16,21%	4,41%	3,30%
El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión en un compuesto de índices de referencia que representa una estrategia de inversión Equilibrada 50 entre 12/2021 y 06/2025. El escenario moderado se produjo para una inversión en un compuesto de índices de referencia que representa una estrategia de inversión Equilibrada 50 entre 06/2013 y 06/2023. El escenario favorable se produjo para una inversión en un compuesto de índices de referencia que representa una estrategia de inversión Equilibrada 50 entre 11/2011 y 11/2021.				

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le 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 de la incidencia que tienen en su inversión.

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:

- En el primer año se recuperaría la cantidad invertida (0 % de rendimiento anual). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- 10 000 EUR de inversión.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años	En caso de salida después de 10 años
Costes totales (EUR)	191 EUR	970 EUR	2 407 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,9%	1,8% cada año	2,0% cada año

(*) Esto ilustra cómo los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que si usted sale al término del período de mantenimiento recomendado, se proyecta que su rendimiento anual medio será 3,20% antes de los costes y 1,23% después de 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. Esta persona le informará del importe.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 10 años.
Costes de entrada	El impacto de los costes que pagará usted al realizar esta inversión. Estos costes ya están incluidos en el precio. Se incluyen costes de distribución de su producto.	0,00%
Costes de salida	El impacto de los costes de salida de su inversión al vencimiento del contrato. Los costes de salida se muestran al 0,00% en la siguiente columna ya que no se aplican si conserva el producto hasta el final del período de mantenimiento recomendado.	0,00%
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes que tomamos cada año por administrar sus inversiones. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	1,81%
Costes de operación	0,10% del valor de su inversión por 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 del volumen y tipo de activos que compramos y vendemos.	0,10%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	Si corresponde, cobramos comisiones de rendimiento de su inversión si el producto supera su valor de referencia. La cantidad real variará dependiendo del rendimiento de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años.	0,00%

Advertencia: Estos importes no incluyen los costes del contrato de seguro de vida.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

En caso de disputa, y sin perjuicio de su derecho a emprender otras acciones legales, puede contactar con nuestro departamento de reclamaciones, en este caso el departamento de cumplimiento, ya sea a través de la dirección de correo electrónico reclamations@wealins.com o a nuestra dirección postal: P.O. Box L-2986 Luxemburgo, o con el mediador del sector de seguros en Luxemburgo (ACA). Sus solicitudes de mediación junto con la documentación justificativa deben enviarse - ya sea a la dirección de correo electrónico mediateur@aca.lu, - o a la dirección postal de la ACA: B.P. 448, L-2014 Luxemburgo, Tel.: +352 44 21 44 1, Fax: +352 44 02 89. Si usted es una persona natural y ha celebrado el contrato como consumidor, también puede contactar el Commissariat aux Assurances de Luxemburgo si no ha obtenido una respuesta o una respuesta satisfactoria en un plazo de 90 días desde el envío de su reclamación. El procedimiento relevante se explica en la siguiente página de internet: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. Los datos de contacto del CAA son: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburgo, Tel.: +352 22 69 11-1, Fax.: +352 22 69 10, E-mail: caa@caa.lu. Los dos procedimientos mencionados anteriormente (Ombudsman ACA y procedimiento con el CAA) son gratuitos. También puede contactar con la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de España utilizando los siguientes datos de contacto: Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana, 44, 28046 Madrid, y también por medios telemáticos a través del sitio web de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de España <https://dgsfp.mineco.gob.es/en/Consumidor/Reclamaciones/Paginas/InformacionProcedimiento.aspx>.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Los últimos escenarios de rentabilidad calculados mensualmente están disponibles a través del siguiente enlace <https://wealins-group.priips-scenarios.com/DM-EQU-50/ES>. Los rendimientos pasados de la opción de inversión GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 calculados sobre la base de un compuesto de índices representativos de GD - Estrategia de inversión Equilibrada 50 están disponibles a través del siguiente enlace <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/DM-EQU-50/ES>.