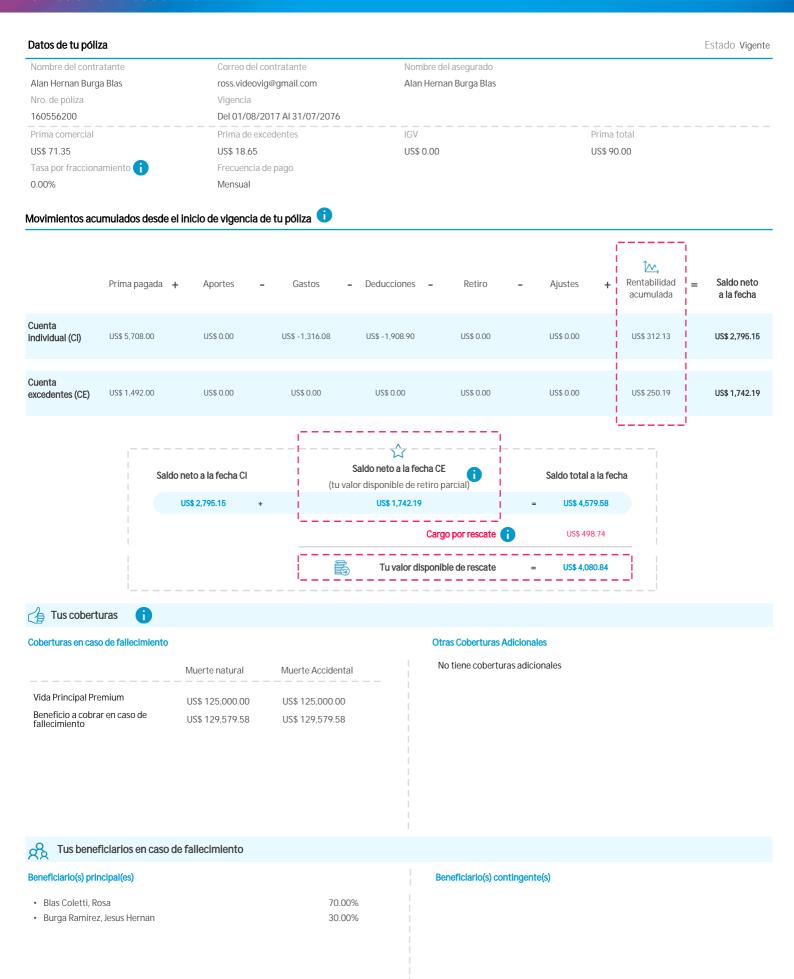
Estado de Cuenta / Seguro De Vida Inversión Oro (Premium Life Max) Información al 22 de abril 2024





Estado de Cuenta / Seguro De Vida Inversión Oro (Premium Life Max) Información al 22 de abril 2024



## Saldos de cuentas, valor cuota y rentabilidad a la fecha i



	Saldo neto	Valor	Número de	Tasa de
	a la fecha	cuota	cuotas	rentabilidad
Cuenta individual	US\$ 2,795.15	US\$ 154.01	18.1496	4.12%
Cuenta de excedentes	US\$ 1,742.19	US\$ 154.01	11.3125	4.50%

### Información sobre la rentabilidad y evolución de tu fondo de inversión al mes anterior

Tipo de cuenta Tipo de fondo Cuenta individual Fondo de Capitalización II Cuenta de excedentes Fondo de Capitalización II

Fecha de inicio en fondo 31/07/16

Es importante que veas la rentabilidad a un largo plazo, esta normalmente mejora su valorización en el tiempo

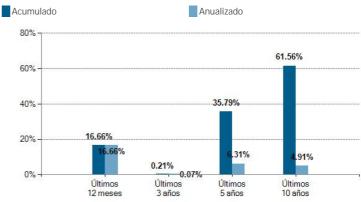
### Evolución histórica del valor cuota por fondo



## (1) Rentabilidad del fondo



31/07/16



### Información general del Fondo capitalización II

El Fondo Capitalización II es un fondo de riesgo alto denominado en dólares americanos, tiene el objetivo de invertir principalmente en instrumentos de capital (acciones) local y/o del exterior y hasta el 25% en instrumentos de deuda local y/o del exterior de grado de inversión. Se encuentra principalmente invertido en el exterior, con foco en FF UU

Moneda	Dólares							
Escala de riesgo	0	1	2	3				
Rentabilidad esperada	7.0% anual							
Escenario optimista	8.0% anual							
Escenario pesimista	3.0% anual							
Fecha de lanzamiento del fondo	Noviembre 2016							



Conoce más sobre tu fondo de inversión y los factores que afectaron la rentabilidad, descargando tus

boletines financieros vía WhatsApp aquí



Amplia la información sobre los términos de esta sección, en la página de Glosario.

Estado de Cuenta / Seguro De Vida Inversión Oro (Premium Life Max) Información al 22 de abril 2024



## Movimientos: últimos 12 meses i



### Cuenta individual (CI)

Mes	Meses de cobertura pagada	Saldo inicial Cl	Prima comercial	Deducción mensual	Gastos	Ajuste	Retabilidad periodo	Saldo final Cl	I I I Valor Cuota I		Tasa de rentabilidad del periodo	Número de cuotas	Tasa de rentabilidad anualizada
Mar-24	-	US\$ 2,812.11	-	US\$ -28.86	-	-	US\$ 75.11	US\$ 2,858.36	US\$ 159.65	<b>A</b>	2.70%	17.9039	5.50%
Feb-24	Ene-24/Feb-24	US\$ 2,609.05	US\$ 142.70	US\$ -28.86	US\$ -11.08	-	US\$ 100.30	US\$ 2,812.11	US\$ 155.45	<b>A</b>	3.71%	18.0896	4.69%
Ene-24	Dic-23	US\$ 2,536.25	US\$ 71.35	US\$ -28.86	US\$ -5.54	-	US\$ 35.85	US\$ 2,609.05	US\$ 149.90	<b>A</b>	1.36%	17.4056	3.46%
Dic-23	Nov-23	US\$ 2,413.94	US\$ 71.35	US\$ -28.86	US\$ -5.54	-	US\$ 85.36	US\$ 2,536.25	US\$ 147.89	<b>A</b>	3.58%	17.1496	3.05%
Nov-23	Set-23/Oct-23	US\$ 2,145.21	US\$ 142.70	US\$ -28.86	US\$ -11.08	-	US\$ 165.97	US\$ 2,413.94	US\$ 142.78	<b>A</b>	7.83%	16.9071	1.84%
Oct-23	Ago-23	US\$ 2,173.07	US\$ 71.35	US\$ -28.86	US\$ -5.54	-	US\$ -64.81	US\$ 2,145.21	US\$ 132.41	*	-3.04%	16.2008	-0.85%
Sep-23	-	US\$ 2,284.03	-	US\$ -28.86	-	-	US\$ -82.10	US\$ 2,173.07	US\$ 136.56	•	-3.64%	15.9126	0.25%
Ago-23	-	US\$ 2,364.55	-	US\$ -28.86	-	-	US\$ -51.66	US\$ 2,284.03	US\$ 141.72	•	-2.21%	16.1163	1.69%
Jul-23	Jul-23	US\$ 2,257.40	US\$ 71.35	US\$ -27.44	US\$ -5.54	-	US\$ 68.78	US\$ 2,364.55	US\$ 144.93	<b>A</b>	3.00%	16.3155	2.66%
Jun-23	Jun-23	US\$ 2,156.32	US\$ 71.35	US\$ -27.44	US\$ -5.54	-	US\$ 62.71	US\$ 2,257.40	US\$ 140.71	<b>A</b>	2.88%	16.0428	1.50%
May-23	May-23	US\$ 2,137.95	US\$ 71.35	US\$ -27.44	US\$ -5.54	-	US\$ -20.00	US\$ 2,156.32	US\$ 136.77	•	-0.96%	15.7660	0.33%
Abr-23	Abr-23	US\$ 2,081.09	US\$ 71.35	US\$ -27.44	US\$ -5.54	-	US\$ 18.49	US\$ 2,137.95	US\$ 138.10	<b>A</b>	0.91%	15.4814	0.75%

### Cuenta de excedentes (CE)

Mes	Saldo inicial CE	Prima de excedentes	Deducción mensual	Gastos	Ajuste	Aportes	Retiro parcial	Retabilidad periodo	Saldo final CE	I I Valor Cuota I	Tasa de rentabilidad del periodo	Número de cuotas	Tasa de rentabilidad anualizada
Mar-24	US\$ 1,739.83	-	-	-	-	-	-	US\$ 46.92	US\$ 1,786.75	US\$ 159.65 🛕	2.70%	US\$ 11.1917	5.66%
Feb-24	US\$ 1,640.36	US\$ 37.30	-	-	-	-	-	US\$ 62.17	US\$ 1,739.83	US\$ 155.45	3.71%	US\$ 11.1919	5.00%
Ene-24	US\$ 1,599.47	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ 22.24	US\$ 1,640.36	US\$ 149.90 A	1.36%	US\$ 10.9433	4.01%
Dic-23	US\$ 1,526.18	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ 54.64	US\$ 1,599.47	US\$ 147.89	3.58%	US\$ 10.8153	3.69%
Nov-23	US\$ 1,380.72	US\$ 37.30	-	-	-	-	-	US\$ 108.16	US\$ 1,526.18	US\$ 142.78	7.83%	US\$ 10.6893	2.69%
Oct-23	US\$ 1,404.63	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ -42.56	US\$ 1,380.72	US\$ 132.41	-3.04%	US\$ 10.4273	0.43%
Sep-23	US\$ 1,457.68	-	-	-	-	-	-	US\$ -53.05	US\$ 1,404.63	US\$ 136.56	-3.64%	US\$ 10.2856	1.41%
Ago-23	US\$ 1,490.65	-	-	-	-	-	-	US\$ -32.97	US\$ 1,457.68	US\$ 141.72	-2.21%	US\$ 10.2855	2.64%
Jul-23	US\$ 1,428.64	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ 43.36	US\$ 1,490.65	US\$ 144.93 A	3.00%	US\$ 10.2856	3.44%
Jun-23	US\$ 1,370.11	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ 39.88	US\$ 1,428.64	US\$ 140.71	2.88%	US\$ 10.1530	2.54%
May-23	US\$ 1,364.49	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ -13.03	US\$ 1,370.11	US\$ 136.77	-0.96%	US\$ 10.0176	1.64%
Abr-23	US\$ 1,333.74	US\$ 18.65	-	-	-	-	-	US\$ 12.10	US\$ 1,364.49	US\$ 138.10 A	0.91%	US\$ 9.8806	2.02%

Indicador que muestra si la rentabilidad del periodo es positiva o negativa.



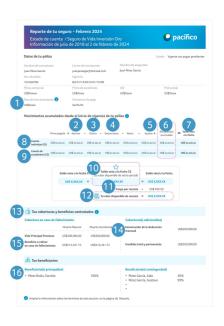
Amplia la información sobre los términos de esta sección, en la página de Glosario.

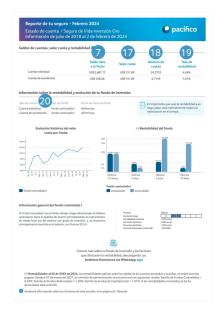
Estado de Cuenta / Seguro De Vida Inversión Oro (Premium Life Max) Información al 22 de abril 2024



#### Glosario de tu Estado de cuenta

- 1. Tasa por fraccionamiento es la tasa expresada en una Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA) que aplica cuando la prima tiene una frecuencia distinta a la anual.
- 2. Aportes se refiere al monto voluntario extraordinario que realiza el contratante para aumentar sus excedentes.
- 3. Gastos corresponden a los gastos variables que se deducen de la póliza. Los gastos variables son un porcentaje de la prima comercial y figuran en las Condiciones Particulares como (a) Gasto Variable sobre Prima Comercial en % y (b) Factor de Gestión, el cuál es equivalente al 2.91% de la prima comercial. Además, incluye el Cargo por Cambio de Fondo y Cargo por Retiro Parcial, en caso el cliente haya solicitado algunas de estas modificaciones sobre la póliza y los montos van de acuerdo a loinformado en las Condiciones Particulares.
- 4. Deducción es el monto mensual que se debita de la Cuenta Individual por concepto del: (a) costo de cobertura por fallecimiento otorgado, (b) costo de las coberturas adicionales, de ser el caso, y ( c) cargo operativo en la proporción de (1 gastos variables sobre la prima comercial). Los costos de las coberturas dependen del género del Asegurado, la edad que alcanzó en su último aniversario de póliza y la última categoría de riesgo que le haya sido asignada. Esta tarifa mensual es calculada periódicamente por la Compañía de acuerdo a sus expectativas de mortalidad futura. El máximo cargo mensual operativo y los gastos variables sobre prima comercial figuran en las Condiciones Particulares. Si en el primer día del mes, el importe de la Deducción mensual correspondiente a dicho mes es superior al saldo de la Cuenta Individual disminuido en el cargo por Rescate que figura en las Condiciones Particulares -, la compañía debita desde la Cuenta de Excedentesel importe suficiente para poder efectuar la Deducción Mensual.
- 5. Alustes son las modificaciones solicitadas por el cliente sobre la póliza que impactan en los saldos de la cuenta.
- 6. Rentabilidad Acumulada es el interés acreditado en monto nominal que se le va acumulando al cliente como resultado del rendimiento de sus fondos.
- 7. Saldo a la fecha es la suma de dinero acumulado en tu cuenta individual más tu cuenta de excedentes.
- 8. Cuenta Individual es la cuenta en la que se abonan todos tus pagos de prima comercial, se realiza la deducción mensual por las coberturas contratadas, del factor de gestión y gastos variables y se acredita la rentabilidad generada por los activos que componen el fondo de inversión elegido.
- 9. Cuenta de excedentes es la cuenta en la que se abonan todos tus pagos de primas de excedentes, más la rentabilidad generada por estos aportes.
- 10. Retiro parcial se hace solo sobre la cuenta de excedentes, existe un mínimo y un máximo de retiro, además de 2 veces como máximo de retiros al año. Existe un cargo del 5% si se realiza el retiro dentro de los primeros 6 meses de vigencia de la póliza.
- 11. Cargo por rescate es el monto de dinero que te descuentan en caso decidas anular tu Seguro de Vida contratado para ti y tu familia. El monto de descuento disminuye año a año, siendo cero a partrir del año 11. Solo se descuenta del saldo de la cuenta individual. Para los productos de Vida Inversión Capital se descuenta del Saldo Total.
- 12. Valor de rescate es el dinero que obtienes en caso decidas anular la póliza.
- 13. Coberturas contratadas son los eventos detallados en tu póliza, cuya ocurrencia genera el pago de la suma asegurada a favor de los Beneficiarios designados. Ej, Muerte natural, muerte accidental, invalidez, etc.
- 14. No tiene coberturas adicionales.
- **15.** Beneficio a cobrar en caso de fallecimiento se refiere a la suma Asegurada Creciente (el importe del beneficio es igual a la suma asegurada contratada más el saldo de la Cuenta Individual y el saldo de la Cuenta de Excedentes.)
- **16. Beneficiarios** es la persona o personas, elegidas por el Asegurado, para recibir el beneficio monetario establecido en una póliza. Deben de tener un interés asegurable, esto es algún vínculo importante con el asegurado.
- 17. Valor Cuota es la unidad de medida del fondo elegido en tu Cuenta Individual o Cuenta de Excedentes, que sirve para calcular la rentabilidad. Este se calcula diariamente. Además, el valor de la cuota es distinta de acuerdo al tipo de fondo.
- 18. Número de Cuotas es el valor resultante de dividir el saldo neto acumulado entre el valor cuota de tu cuenta, redondeado a 4 decimales.
- 19. Tasa de rentabilidad o tasa de retorno efectiva anualizada obtenida (TIR) está expresada en una Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA) y considera todos los cargos por comisiones y gastos, desde la fecha de inicio de la cuenta del asegurado hasta la fecha de corte de reporte. Las rentabilidades aplican sobre los saldos de las cuentas asociadas a la póliza, no sobre la prima pagada. La rentabilidad acreditada o ganancia obtenida en el pasado no garantiza que se repita en el futuro.





Estado de Cuenta / Seguro De Vida Inversión Oro (Premium Life Max) Información al 22 de abril 2024



20. Tipo de fondo nivel de riesgo que representan los instrumentos que componen el fondo de inversión elegido en los cuáles se invierte el dinero de tu Cuenta Individual y Cuenta de Excedentes. Puedes elegir uno diferente para cada cuenta (individual y de excedentes) según tu tolerancia al riesgo. Contamos conlos siguientes fondos:

- •Controlado: Fondo conservador
- •Balanceado: Fondo de riesgo moderado
- •Capitalización: Fondo con mayor riesgo
- •Garantizado: Fondo sin riesgo. Este fondo aplica para toda la cuenta individual.
- 21. Mes hace referencia a los meses devengados por año de póliza. Las cuotas venecen el primer día de cada periodo de cobertura. Para las pólizas con frecuencia mensual es el 01 de cada mes, mientras que para las pólizas de frecuencia semestral o anual es el primer día del primer mes de cada semestre o año, respectivamente.
- 22. Prima comercial es el valor determinado por la Compañía y que pagas como contraprestación por las coberturas de seguro contratadas y por la constitución y administración de la cuenta individual de tu Seguro de Vida. Este dinero se abona a tu cuenta individual.
- 23. Prima de excedentes es el monto adicional a la prima comercial, pagado voluntariamente, con el fin de constituir, incrementar y administrar tu inversión en la Cuenta de Excedentes. Puedes modificar el monto de esta prima en el momento y las veces que tú desees.





¡Recuerda! si requieres mayor información sobre tu Estado de cuenta, puedes comunicarte con tu asesor(a)

Nombre asesor(a) Nro. celular asesor(a) Correo del asesor(a)

Huiza Espinoza, Gladys Ines 965777317 gladys.huiza@pacifico.com.pe