

Finalitat

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació exigida per llei per ajudar-li a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-li a comparar-ho amb uns altres productes.

Producte

Està a punt d'adquirir un producte que no és senzill i que pot ser difícil de comprendre.

Nombre Producte:	Renda Vitalícia Inversió Flexible Plus (renúncia increment renda)
Assegurador:	VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, "VidaCaixa"), subjecte a supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. VidaCaixa forma part del Grup CaixaBank.
Datos de contacto:	www.vidacaixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Fecha de cálculos:	30/09/2024

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

Objectius

Assegurança per la qual a canvi d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida tota la vida (vitalícia), per a la qual es preveu, durant un període determinat de temps, un creixement anual no assegurat vinculat a l'índex de preus al consum (IPC) i un capital de defunció no garantit. El titular pot renunciar al creixement anual de la renda des de la contractació de l'assegurança, i també té la potestat perquè els creixements es rehabilitin en els termes indicats en el contracte. L'import de la prima es distribueix en dues carteres amb diferents polítiques d'inversió, que constitueixen la inversió vinculada a l'assegurança, assignant-se un nombre de participacions a cadascuna de les mateixes. Com es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida. No obstant això, cal indicar que pot percebre el valor del rescat en el cas que necessiti liquiditat anticipadament.

- En la Cartera Renda Fixa, que té com a objectiu principal cobrir la renda mensual garantida, s'inverteix el 70% de la prima pagada (pot variar en un +/- 5%) i està composta principalment per actius de renda fixa (obligacions, bons, pagarés, etc.). A més, podrà utilitzar instruments financers derivats per a la cobertura dels riscos assumits en la cartera.

- En la Cartera Gestionada, que té com a objectiu la revaloració del seu patrimoni amb la finalitat d'aconseguir la màxima rendibilitat assumint un alt nivell de risc per les fluctuacions del mercat, s'inverteix el 30% de la prima (pot variar en un +/- 5%) pot arribar a invertir fins al 100% en actius de renda variable, amb la possibilitat d'invertir en actius de renda fixa, actius alternatius (com inversions en sector immobiliari, commodities, etc.) i actius financers estructurats, directament o indirectament a través de participacions en fons d'inversió o ETFs (fons d'inversió cotitzats en borsa). Els increments anuals de la renda mensual garantida s'efectuaran amb càrrec a aquesta cartera, sempre que hi hagi prou saldo.

La rendibilitat en cas de rescat o de defunció depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada sense que es garanteixi interès o rendibilitat mínima alguna, i que es podrà veure minorada a mesura que s'aboni i incrementi la renda.

Públic Objectiu

Clients entre 57 i 79 anys, que històricament hagin invertit part dels seus estalvis en actius de renda variable i que desitgen complementar els seus ingressos amb una renda mensual i garantida tota la vida, per a la qual es preveu un creixement anual no assegurat vinculat a l'IPC de caràcter temporal, al que pot renunciar en qualsevol moment i no sent essencial per a ells deixar un capital fix en cas de defunció. Aquesta assegurança està pensada per a clients que estan disposats a assumir, el risc de la fluctuació en el valor de mercat de les inversions vinculades a l'assegurança, respecte al capital de defunció i al rescat, a canvi de la percepció d'una renda vitalícia garantida, amb previsió de creixement no assegurat, i d'import superior a què li oferiria un producte amb capital de defunció fix. Per això, és necessari que conegui i compregui les característiques i possibilitats de l'assegurança, així com la naturalesa i els riscos de la inversió vinculada, per determinar si l'assegurança i el risc d'inversió, s'ajusta a les seves necessitats, objectius d'inversió i situació financera.

Característiques de l'assegurança

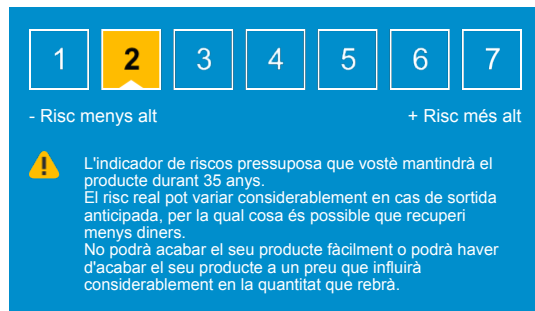
La prima única de l'assegurança es distribueix entre les dues carteres indicades, deduïdes les despeses de comercialització, assignant-se al contracte un nombre de participacions en funció de l'import de la prima pagada. Es garanteix una renda mensual durant tota la vida, amb previsió temporal de creixement anual no assegurat, al que pot renunciar el client en qualsevol moment, i en cas de defunció, es preveu un capital no garantit l'import del qual es determina a partir de les participacions de cada cartera assignades al contracte en la data de notificació de la defunció de l'assegurat, valorades l'endemà hàbil. El resultat s'incrementarà en l'import adicional fixat en el contracte. En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst a la secció "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" es mostra, el valor d'aquestes prestacions més els imports que podria rebre al final de cada període, de cancel·lar-se anticipadament l'assegurança mitjançant el rescat total. Així mateix, s'informa en aquesta secció de l'indicador de risc de l'assegurança i d'aquelles qüestions o riscos que ha de tenir en compte en cas de rescat. Els càlculs i imports previstos en aquest document, són orientatius i s'han calculat considerant que es contracta l'assegurança per una persona de 57 anys amb una prima única de 10.000,00 euros. Per a aquest exemple l'import de la prima de risc necessària per cobrir el capital en risc per al cas de defunció és de 16,81 euros per al període de tinença recomanat. Aquest import redueix la rendibilitat de l'assegurança al final del període de manteniment recomanat i s'ha tingut en compte en la seva totalitat en els costos recurrents del quadre "Costos al llarg del temps". Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els "costos totals" i "Altres costos corrents" presentats a la secció de costos.

Termini

Aquesta assegurança té com a finalitat principal garantir una renda vitalícia al titular, i per això no preveu cap data de venciment del producte. Per a la renda garantida es preveu un creixement anual no assegurat vinculat a l'IPC, de caràcter temporal, al qual el client pot renunciar. Contractada l'assegurança i pagada la prima, no podrà resoldre's de forma unilateral per vostè o VidaCaixa. Però podrà cancel·lar anticipadament la seva assegurança mitjançant el rescate total, l'import del qual estarà en funció del valor de les carteres vinculades.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



Hem classificat aquest producte en el tipus de risc 2 en una escala de 7 en què 2 significa "un risc baix". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat partir de l'esperança de vida. Si no podem pagar-li el que li devem, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se d'un règim de protecció del consumidor (veure secció "Què passa si VidaCaixa no pot pagar"). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció. Per tant, el titular ha de ser conscient que assumeix tant els avantatges com els riscos de la inversió vinculada al contracte en cas del rescate, **sent els riscos més rellevants, risc de mercat** (risc de caràcter general existent pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu, sent el més destacable el risc de tipus d'interès), **risc de crèdit** (relatiu a què l'emissor no pugui fer front al pagament), **risc país** (vinculat a la solvència de país emissor), **risc de liquiditat** (pot privar de liquiditat a les

inversions) i el **risc per inversió en instruments financers derivats** (com la possibilitat que hi hagi una correlació imperfecta entre el moviment del valor dels contractes de derivats i els elements objecte de cobertura).

Escenaris de rendibilitat

Renúncia en contractació a l'increment anual de la renda. El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no pot predir-se amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur. Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí.

Període de manteniment recomanat: 35 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima de risc: 16,81 euros		En cas de sortida després d'1 any	En cas de sortida després de 18 anys	En cas de sortida després de 35 anys (període de manteniment recomanat)
Escenaris de supervivència				
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la seva inversió.			
Escenari de Tensió	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	7.570,00 -24,63%	8.610,00 -1,19%	10.440,00 0,23%
Escenari Desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	9.480,00 -5,31%	13.940,00 2,35%	23.140,00 3,40%
Escenari Moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	10.340,00 3,41%	19.110,00 4,42%	46.130,00 5,52%
Escenari Favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	11.160,00 11,77%	29.950,00 7,24%	112.160,00 8,10%
Rendes brutes percebudes	El que pot rebre una vegada deduïts els costos.	270,38	5.309,28	10.420,94
Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades				
Capital de defunció	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	10.170,00	13.900,00	35.810,00

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre durant la durada de l'assegurança, estimada segons l'esperança de vida en funció dels diferents escenaris, posat que inverteixi 10.000,00 euros. Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió, i el període de tinença recomanat s'ha considerat partir de l'esperança de vida atès que el producte té caràcter vitalici. Pot comparar-los amb els escenaris d'uns altres productes. En els escenaris de supervivència la rendibilitat de la renda vitalícia s'ha calculat: (i) en percentatge (rendiment mitjà de cada any), considerant l'import i les dates de rendes que corresponguin fins al final del període considerat, així com l'import estimat del valor de rescate que correspondria per a cada durada considerada; (ii) en euros (el que pot percebre el client), sumant a les rendes pagades fins al final del període considerat l'import estimat del valor de rescate que correspondria per a cada durada considerada. Els escenaris presentats són una estimació de la rendibilitat futura basada en dades del passat sobre la variació d'aquesta inversió i no constitueixen un indicador exacte. El que rebrà variarà en funció de l'evolució del mercat i del temps que mantingui la inversió o el producte. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats, i no té en compte una situació en què no podem pagar-li. Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, i inclouen els costos del seu distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que pot influir en la quantitat que rebí.

Què passa si VidaCaixa no pot pagar?

Si VidaCaixa, SAU no pogués fer un pagament o es trobés en una situació d'impagament, vostè podria perdre una part o la totalitat de la seva

inversió, atès que no existeixen programes de compensació o garantia per a assegurances, més enllà del procés de liquidació realitzat pel Consorci de Compensació d'assegurances (per a més informació sobre el mateix, pot consultar www.conorseguros.es). VidaCaixa, SAU està subjecta a la normativa nacional i europea relativa a Solvència que obliga a les entitats asseguradores a mantenir un nivell de solvència adequat als riscos assumits i és una entitat supervisada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Quins són els costos?

Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es detreuen de la seva inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix i de quant temps manté el producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels supòsits següents: a) El primer any vostè recuperaria l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat. b) S'inverteixen 10.000,00 euros.

Inversió: 10.000,00 euros Escenari Moderat	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida després de 18 anys	Amb sortida després de 35 anys (període de manteniment recomanat)
Costos totals	86,85	4.336,54	32.179,54
Incidència anual dels costos *	0,48%	1,10%	1,49%

(*). Reflecteix la mesura en què els costos redueixen el seu rendiment cada any durant el període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat, el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 5,12% abans de deduir els costos i del 4,07% després de deduir els costos.

Composició dels costos

El següent quadre mostra: a) l'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de manteniment recomanat; b) el significat de les diferents categories de costos.

Costos únics d'entrada o sortida		Incidència anual dels costos en cas de sortida després 35 anys
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada.	0%
Costos de sortida	No cobrem comissió de sortida.	0%
Costos corrents (detrets cada any)		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	Impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions.	0,35%
Costos d'operació	Es tracta d'una estimació dels costos en què incorrem en comprar i vendre les inversions subjacents del producte. L'import real variarà en funció de la quantitat que comprem i venem.	1,14%
Costos accessoris detrets en condicions específiques		
Comissions de rendiment	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0%

Quant temps he de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?

- Es tracta d'un producte de caràcter vitalici, en el qual el període de manteniment recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida.
- Des de la contractació de l'assegurança el titular podrà sol·licitar el rescat total i transcorreguts sis mesos des de la contractació, el rescat parcial. L'import del valor de rescat es determina a partir de les participacions assignades en les carteres al contracte. El rescat total produeix la cancel·lació del contracte amb caràcter general, i s'obté un capital que pot ser major o inferior a la prima i fins i tot podent arribar a ser zero. Si el rescat és parcial, el contracte no queda extingit però sí es produeix una reducció en les cobertures i el valor del mateix.

Com puc reclamar?

Sense perjudici de la possibilitat d'acudir a la via judicial, el prenedor de l'assegurança, l'assegurat i el beneficiari, podran presentar queixes i/o reclamacions derivades del contracte d'assegurança, davant: a) El Servei d'Atenció al Client de CaixaBank, en l'adreça postal, carrer Pintor Sorolla, 2-4, València - 46002, en l'adreça de correu electrònic, servicio.cliente@caixabank.com, en el formulari especialment habilitat per a això, o en qualsevol de les oficines de CaixaBank, i de conformitat amb el que preveu el seu Reglament. b) El Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Per a l'admissió i tramitació de reclamacions davant el mateix s'ha d'acreditar la formulació de reclamació prèvia davant el Servei d'Atenció al Client i que la mateixa ha estat desestimada, no admesa o que ha transcorregut el termini de dos mesos des de la seva presentació sense que hagi estat resolta. Pot consultar tot allò relatiu a reclamacions en l'enllaç següent <https://www.vidacaixa.es/ca/reclamacions>.

Altres dades d'interès

Prèviament a la contractació es lliura al client aquest document, que no constitueix una proposició d'assegurança, i qualsevol altre requerit de conformitat amb la normativa vigent.