

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.

Nom Producte:	CABK Estalvi Projecte Flexible
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.
Dades de contacte:	www.vidacaixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Data de càlculs:	30/09/2024

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida temporal de capital assegurat diferit. En cas de rescat, el valor d'aquest rescat no està garantit i pot ser inferior o superior a l'import de la prima.

Objectius

Assegurança per la qual, a canvi del pagament d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li un capital assegurat en cas d'arribar viu/viva a una data determinada i un capital d'import assegurat en cas que es produeixi la seva defunció abans d'aquesta data. Aquestes garanties es fixen en funció de l'interès tècnic establert en la pòlissa, el qual s'actualitzarà per un nou període quan s'arribi a la data de finalització del període de tipus d'interès determinada en la pòlissa, d'acord amb les condicions del contracte, i així successivament fins a finalitzar la durada de l'assegurança. L'assegurança és temporal. El període recomanat de manteniment d'aquest KID es determina tenint en compte la durada del producte. El període recomanat de manteniment és 10 anys.

Públic Objectiu

Aquesta assegurança s'adreça a clients entre 55 i 64 anys d'edat que volen obtenir un capital garantit en una data determinada i que, a més, volen disposar de tota o part de la inversió realitzada en aquesta assegurança, en qualsevol moment. No obstant això, estan disposats a assumir que en cas de rescat de tota o part de la inversió de manera anticipada, el valor d'aquest rescat no està garantit i pot ser inferior o superior a l'import de la prima. A aquests efectes, en la comercialització d'aquest producte se sotmetrà el client al test d'idoneïtat corresponent per determinar si l'assegurança respon a la seva tolerància al risc, la seva capacitat de suportar pèrdues i els seus coneixements i experiència previs. Per contractar aquesta assegurança, cal que conegui i compregui les característiques de l'assegurança i també la naturalesa i els riscos de les inversions vinculades, per determinar si l'assegurança i el risc d'inversió s'ajusten a les necessitats, els objectius d'inversió i la situació financera del client.

Característiques de l'assegurança

L'Assegurança garanteix un capital diferit a una data determinada. Aquest capital està fixat en funció d'un tipus d'interès referenciat, segons el període seleccionat pel client en el moment de la contractació, a la corba de deute públic espanyol cupó zero menys un diferencial. En arribar a la data de finalització del període d'interès, el tipus d'interès s'actualitzarà per un període nou, sempre que el tipus d'interès referenciat sigui igual o superior a 0,35%. És possible que es duguin a terme actualitzacions successives fins que finalitzi el termini de durada de l'assegurança. Si no desitja que es dugui a terme aquesta actualització, pot sol·licitar la cancel·lació de l'assegurança fins a 30 dies abans de la data en què es portarà a terme l'actualització i obtenir la provisió matemàtica corresponent a la data de finalització del període d'interès. El valor de rescat dependrà del valor de la inversió vinculada, per la qual cosa vostè assumeix el risc que el valor de rescat sigui inferior a la prima pagada. L'import del capital assegurat en cas de defunció és el 100% de la provisió matemàtica del dia de defunció incrementada en el percentatge establert en el contracte, sense que aquest increment pugui superar els 600,00 euros. L'import estimat d'aquestes prestacions es mostra en la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?". Els càlculs i imports previstos en aquest document són orientatius i s'han calculat considerant que l'assegurança la contracta una persona de 60 anys amb una prima única de 10.000,00 euros. Per a aquest exemple, l'import de la prima de risc necessària per cobrir l'import addicional de capital de defunció és de 39,50 euros per al període de manteniment recomanat. Aquest cost redueix la rendibilitat de l'assegurança al final del període de manteniment recomanat i és el que s'ha tingut en compte 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" de la secció de costos. L'assegurança es pot contractar a prima única i no es permeten les aportacions extraordinàries.

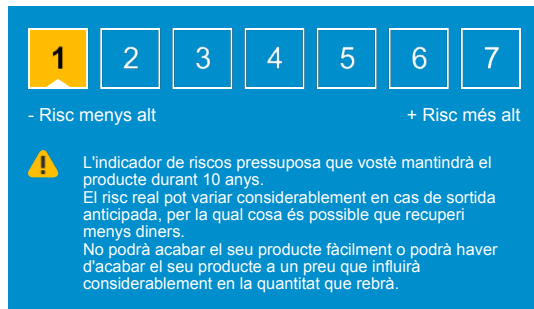
Termini

L'assegurança és temporal i finalitza en la data establerta en el contracte, si bé també pot finalitzar abans, en cas que s'assoleixi la data determinada de finalització del període d'interès referenciat i no es pugui dur a terme l'actualització a un tipus igual o superior al 0,35%. Una vegada contractada l'assegurança i pagada la prima, VidaCaixa no podrà resoldre-la unilateralment, però sí que ho podrà fer vostè, dins del termini fixat i amb devolució de la prima pagada.

Podrà cancel·lar l'assegurança anticipadament si, 30 dies abans de la finalització del període de tipus d'interès no desitja que es dugui a terme l'actualització i sol·licita l'abonament de la provisió matemàtica en la data d'actualització esmentada. També pot cancel·lar-la anticipadament amb rescat total, l'import del qual dependrà del valor de mercat de la inversió vinculada.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



Hem classificat aquest producte en el tipus de risc 1 en una escala de 7 en què 1 significa "el risc més baix". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com molt baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable. El titular ha de ser conscient que assumeix tant els avantatges com els riscos de la inversió vinculada al contracte en cas del rescat, en què el **risc més rellevant és el 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). Si no podem pagar-li el que li devem, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, es pot beneficiar d'un règim de protecció del consumidor (vegeu la secció "Què passa si VidaCaixa no pot pagar"). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

Escenaris de rendibilitat

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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els darrers 5 anys. 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 rebi.

Període de manteniment recomanat: 10 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima risc: 39,50 euros.		En cas de sortida després d'1 any	En cas de sortida després de 5 anys	En cas de sortida després de 10 anys (període de manteniment recomanat)
Escenaris de supervivència - Contingències assegurades				
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	7.760,00	8.530,00	12.470,00
	Rendiment mitjà cada any	-22,40%	-3,13%	2,23%
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	9.570,00	9.950,00	12.470,00
	Rendiment mitjà cada any	-4,34%	-0,10%	2,23%
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	10.120,00	10.730,00	12.470,00
	Rendiment mitjà cada any	1,17%	1,42%	2,23%
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	10.610,00	11.230,00	12.470,00
	Rendiment mitjà cada any	6,10%	2,35%	2,23%
Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades				
Capital de defunció	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	10.530,00	11.510,00	12.840,00

En les dades anteriors hi incloem els escenaris a 1 any. Això no obstant, el termini de contractació és de 10 anys. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats. Si rescata abans del període de manteniment recomanat, pot perdre part o la totalitat de la seva inversió.

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.consorsseguros.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 recuperaria vostè 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 5 anys	Amb sortida després de 10 anys (període de manteniment recomanat)
Costos totals	2,64	15,66	39,50
Incidència anual dels costos *	0,03%	0,03%	0,04%

(*) 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 1,81% abans de deduir els costos i del 1,76% 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 10 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.	0,04%
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.	0,00%
Costos accessoris detrets en condicions específiques		
Comissions de rendiment	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0%

Els eventuais augments de costos previstos en la taula anterior es podrien aplicar només si després de la contractació un fet objectiu i aliè a la voluntat de VidaCaixa en determinés l'increment.

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

El període de manteniment recomanat és de 10 anys. Des de la contractació de l'assegurança, el client pot sol·licitar el rescat total i parcial. El rescat total produeix la cancel·lació del contracte, i s'obté un capital que pot ser més alt o més baix que la prima. Si el rescat és parcial, el contracte no es cancel·la, però es produeix una reducció dels valors de l'assegurança. El valor de rescat es calcula en funció de la corba de deute públic espanyol cupó zero per al període T fixat a les 15:00 hores del dia hàbil anterior a la data de rescat, menys un diferencial màxim del 3%. En cas de sortida, VidaCaixa podria aplicar costos de sortida d'acord amb allò que disposen les condicions particulars. Actualment VidaCaixa no aplica costos de sortida. Igualment, podrà cancel·lar l'assegurança anticipadament si 30 dies abans de la finalització del període de tipus d'interès no desitja que es dugui a terme l'actualització i sol·licita l'abonament de la provisió matemàtica a aquesta data d'actualització.

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

a) Amb caràcter previ a la contractació; es lliurarà al client aquest document, que no constitueix una proposició d'assegurança per part de VidaCaixa. A més se li facilitarà la nota informativa i, si escau, qualssevol altres documents, tests o qüestionaris que, d'acord amb la normativa vigent, siguin necessaris per tal de determinar la conveniència o idoneïtat de l'assegurança per al client. b) En el moment de la contractació, se li lliuraran les condicions de l'assegurança.