

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:	Renda Vitalícia Capital Decreixent Reinversió
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:	31/01/2025

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

Objectius

Assegurança per la qual, a canvi del pagament d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida mentre visqui i, en cas de defunció, un capital que decreix durant els primers 8 anys de vigència del contracte fins a un import que serà com a mínim el 50% de la prima. La renda i el capital de defunció es determinen al moment de la contractació segons l'interès tècnic garantit. Aquesta assegurança de renda vitalícia compleix els requisits d'assegurament establerts per la normativa fiscal per aplicar l'exempció fiscal de guanys patrimonials per reinversió en rendes vitalícies per majors de 65 anys. Atès que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida. Això no obstant, cal indicar que pot percebre el valor del rescat en el cas que necessiti liquiditat anticipadament.

Públic Objectiu

Clients entre 65 i 95 anys que tenen com a objectiu complementar els seus ingressos amb una renda mensual i garantida de per vida, i deixar, en el moment de la seva defunció, amb un capital l'import del qual decreixi durant els primers 8 anys de vigència del contracte i, que, addicionalment, desitgin acollir-se a l'incentiu fiscal de l'exempció de guanys patrimonials per reinversió a rendes vitalícies. Aquesta assegurança està concebuda per a clients que estan disposats a assumir que el valor de rescat resulti inferior a la prima aportada, a canvi de percebre prestacions garantides, i, en particular, un import de renda vitalícia superior al d'una assegurança de renda amb capital de defunció constant superior al 50% de la prima. El rescat de l'assegurança comporta la pèrdua de l'exempció fiscal indicada prèviament. Per fer-ho, cal que conegui i compregui les característiques 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

Amb el pagament d'una prima única, es garanteix una renda mensual vitalícia i a la seva defunció preveu un capital garantit que va decreixent durant els primers 8 anys de vigència del contracte fins a un import que serà com a mínim el 50% de la prima, indicat 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 en cas 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 65 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 0,00 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 el 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.

Pot obtenir informació sobre com VidaCaixa integra els factors de sostenibilitat ambientals, socials i de govern (ASG) en les decisions d'inversió dels seus productes d'inversió basats en assegurances (PIBS) a través de l'enllaç següent: <https://www.vidacaixa.es/ca/atencio-al-client/informacio-previa-a-la-contractacio>.

Termini

Aquesta assegurança té com a finalitat principal assegurar una renda vitalícia al titular, per la qual cosa no es preveu data de venciment. Contractada l'assegurança i pagada la prima, no podrà resoldre's de forma unilateral per VidaCaixa, però sí per vostè, dins el termini fixat i amb devolució de la prima pagada menys la part consumida. En qualsevol moment podrà cancel·lar anticipadament la seva assegurança mitjançant el rescat total, l'import del qual estarà en funció del valor de mercat de la inversió vinculada. Ha de tenir en compte que el rescat total i parcial de la pòlissa impliquen la pèrdua del beneficiari fiscal d'exempció de guanys patrimonials per reinversió en renda vitalícia, d'acord amb els termes establerts a la normativa fiscal aplicable.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc

1

2

3

4

5

6

7

- Risc menys alt + Risc més alt

L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 27 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que recuperi menys diners. No podrà acabar el seu producte fàcilment o podrà haver d'acabar el seu producte a un preu que influirà considerablement en la quantitat que rebrà.

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 els **riscos més rellevants** són, 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), el **risc de crèdit** (relatiu a què l'emissor no pugui fer front al pagament), el **risc país** (vinculat a la solvència de país emissor), el **risc de liquiditat** (que 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). 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 "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 es pot predir amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i hipòtesis determinades. 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: 27 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima risc: 0,00 euros	En cas de sortida després d'1 any	En cas de sortida després de 14 anys	En cas de sortida després de 27 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	7.600,00 -24,41%	8.820,00 -1,24%
Escenari Desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	9.100,00 -9,20%	10.120,00 0,12%
Escenari Moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	9.340,00 -6,76%	10.120,00 0,12%
Escenari Favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses Rendiment mitjà cada any	9.340,00 -6,76%	10.120,00 0,12%
Rendes brutes percebudes	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	335,39	5.122,32
Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades			
Capital de defunció	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	9.000,00	5.000,00

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. El producte està destinat a ser mantingut indefinidament, si bé l'exemple assumeix un període recomanat de manteniment de 27 anys.

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 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 14 anys	Amb sortida després de 27 anys (període de manteniment recomanat)
Costos totals	0,00	0,00	0,00
Incidència anual dels costos *	0,00%	0,00%	0,00%

(*) 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 0,79% abans de deduir els costos i del 0,79% 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 27 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.	0,00%
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%

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

Li recomanem mantenir la inversió de manera vitalícia perquè és una assegurança que garanteix una renda mensual amb la qual pot complementar els seus ingressos i un capital de defunció decreixent. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida. Es pot sol·licitar el rescat total, que produeix la cancel·lació del contracte a tots els efectes, i el rescat parcial, amb el qual només es rescata una part del valor del rescat total i el contracte no es cancel·la, però es produeix una reducció en les prestacions. El valor de rescat total serà igual a l'import més baix entre el capital de defunció i el valor de l'assegurança calculat en funció de la inversió vinculada. Si aquest valor és més gran que la provisió matemàtica, es considerarà la provisió matemàtica més el 75% de la diferència entre aquest valor calculat i la provisió matemàtica. Aquest supòsit representaria una penalització derivada de l'exercici del dret de rescat, i s'ha tingut en compte en el càlcul dels escenaris de rendibilitat. Amb el rescat total s'obté un capital que possiblement serà inferior a la prima pagada, perquè en aquest supòsit no es garanteix un import mínim. El rescat total i parcial implicaran la pèrdua de l'exempció fiscal.

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.