

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 Destí 2050 - PIES Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES)
Assegurador:	VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, "VidaCaixa"), subjecte a supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
Dades de contacte:	www.vida caixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Data de càlculs:	30/06/2019

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida vitalícia modalitat unit - linked.

Objectius

Assegurança pel qual a canvi d'una prima única es genera un capital no garantit. Aquesta prima i les extraordinàries que es paguin durant la vigència de l'assegurança s'inverteixen en la cartera Destí 2050, que constitueix la inversió vinculada a l'assegurança, assignant-se una nombre de participacions. L'estratègia de la cartera està orientada a proporcionar una rendibilitat adequada a un horitzó temporal al voltant de l'any 2050, mitjançant una inversió diversificada en els següents actius:

- Actius de renda fixa d'emissors i/o de mercats pertanyents a països OCDE o emergents. No s'invertirà més d'un 50% de la cartera en actius amb qualitat creditícia inferior a BBB-. No existiran limitacions pel que fa a durada o venciment.
- Actius de renda variable, preferentment en valors de mitjana i alta capitalització dels mercats de l'OCDE i també podrà invertir-se en uns altres mercats de renda variable, principalment Llatinoamèrica, Àsia, i Europa Emergent.
- Actius alternatius, com ara Hedge Funds, primeres matèries, fons immobiliaris, Private Equity i infraestructures.

L'exposició en divisa podrà ser del 100%, podent-se cobrir eventualment en la seva totalitat.

L'exposició a actius de major risc es reduirà progressivament fins a arribar l'any 2050 a un màxim del 30% en renda variable, reduint la volatilitat total de la cartera i incrementant l'exposició a actius percebuts com més conservadors. La rendibilitat depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada sense que es garanteixi interès o rendibilitat mínima alguna.

Públic Objectiu

Clients que volen estalviar de forma sistemàtica amb un objectiu d'inversió al voltant de l'any 2050, per obtenir un capital que pot transformar en una renda vitalícia garantida. Per fer-ho, estan disposats a assumir que el valor dels actius que componen la cartera pot fluctuar significativament, a l'alça o a la baixa, per la qual cosa pot produir-se pèrdues rellevants en cas de sortida anticipada del producte (rescat) o de defunció. Per contractar aquesta assegurança, és necessari 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

Permet l'estalvi a llarg termini, i invertir les primes pagades en la cartera vinculada a l'assegurança, deduïdes les despeses de comercialització i la prima de la cobertura del risc de mort, i s'assigna al contracte un nombre de participacions en funció de l'import de la prima pagada. Durant la vigència de l'assegurança si en fa un rescat (totalment o parcialment) pot obtenir un capital d'import no garantit o bé, transformar aquest capital en una renda vitalícia garantida si es compleixen els requisits legals i l'edat de contractació mínima prevista en el contracte. Aquest capital es correspondrà amb el valor de les participacions assignades al contracte en la data de sol·licitud, menys les despeses corresponents.

Addicionalment, en els contractes celebrats a partir de l'1 d'abril de 2019, segons normativa fiscal vigent, si la renda vitalícia constituïda té capital de defunció, aquest no pot superar els percentatges següents de l'import destinat a la constitució de la renda: 95% el primer any, 90% el segon, 85% el tercer i així successivament fins al 50% a partir del desè any i en endavant.

L'assegurança cobreix la seva mort amb una prestació l'import de la qual es correspondrà amb el valor de les participacions assignades al contracte en la data de notificació de mort, incrementat en l'import addicional fixat en contracte i deduïdes les despeses corresponents de realització.

En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst en la secció «Quins riscos assumeixo i què en podria obtenir a canvi?» es mostra l'import que percebrà al final de cada període, el titular de l'assegurança en cas de rescat o el beneficiari que correspongui en cas de mort del titular.

Els càlculs i imports previstos en aquest document, són orientatius i s'han calculat considerant que es contracta l'assegurança per una persona de 35 anys amb una prima única de 10.000,00 euros.

Per cobrir el risc de defunció (l'esmentat import addicional de la prestació), VidaCaixa deduirà la prima de risc periòdicament mitjançant la venda de participacions. Per a aquest exemple, l'import d'aquesta prima de risc necessària per cobrir l'import addicional de capital de defunció, 3% del valor de les participacions assignades al contracte en la data de notificació de la defunció limitat a 600 euros, és de 1,18 euros. Aquest cost de risc de defunció redueix la rendibilitat de l'assegurança al final del període de manteniment recomanat, és el que s'ha tingut en compte en els costos recurrents del quadre "Costos a llarg temps". Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els "costos totals" i "Altres costos corrents" presentats a la secció de costos.

L'assegurança pot contractar-se a prima única. VidaCaixa podrà autoritzar temporalment al client a abonar primes extraordinàries. L'import total de les primes acumulades, no podrà superar respectivament els límits legalment establerts per a aquest tipus d'assegurança.

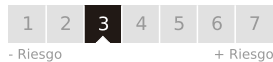
Termini

Aquesta assegurança no preveu data de venciment, però sí un horitzó temporal per a la cartera vinculada. Contractada aquesta assegurança i pagada la prima única, vostè no podrà sol·licitar cancel·lar l'assegurança amb devolució de la prima però sí percebent el valor de rescat l'import del qual estigui en funció del valor de mercat de la cartera vinculada a l'assegurança. VidaCaixa podrà procedir a la cancel·lació automàtica del contracte en el supòsit que el valor de les participacions assignades al contracte sigui insuficient per cobrir la prima de la cobertura del risc de mort o les despeses de l'assegurança.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc

Indicador de risc:



L'indicador resumit de riscos és un guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb uns altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no podem pagar-li.

L'indicador resumit de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 5 anys, i aquest és el període de tinença recomanat.

Aquest producte no inclou cap mena de protecció contra l'evolució futura del mercat, i per això podria perdre una part o la totalitat de la inversió.

Si no li podem pagar el que li devem, podria perdre tota la inversió. No obstant això, es pot beneficiar d'un règim de protecció del consumidor (vegeu la secció «Què passa si VidaCaixa no l'hi pot pagar»). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

Escenaris de rendibilitat

Inversió 10.000,00 EUR		1 any	3 anys	5 anys (període de tinença recomanat)
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	7.448,56	5.817,39	4.928,41
	Rendiment mitjà cada any	-25,51 %	-16,52 %	-13,20 %
Escenari desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.229,82	9.272,60	9.611,45
	Rendiment mitjà cada any	-7,70 %	-2,49 %	-0,79 %
Escenari moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.493,16	11.572,96	12.863,04
	Rendiment mitjà cada any	4,93 %	4,99 %	5,16 %
Escenari favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	11.947,11	14.519,76	17.082,29
	Rendiment mitjà cada any	19,47 %	13,24 %	11,30 %
Escenari (en cas de defunció)				
Contingència	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïts els costos	10.807,96	11.920,14	13.248,94

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre durant els propers 5 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteixi 10.000,00 euros.

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar amb els escenaris d'altres productes. Pot compararlos amb els escenaris d'uns altres productes. 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. Fet 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 la qual no l'hi puguem pagar. Les xifres presentades inclouen en tots els costos del producte pròpiament dit, i inclouen els costos del seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebi.

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 compleix amb 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?

La reducció del rendiment mostra l'impacte que tenen els costos totals que vostè paga en el rendiment de la inversió que pot obtenir. Els costos totals tenen en compte els costos únics, corrents i accessoris.

Els imports indicats aquí són els costos acumulatius del producte en sí corresponents a diferents períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 10.000,00 euros. Les xifres són estimacions, per la qual cosa poden canviar en el futur.

Costos al llarg del temps

La persona que li vengui aquest producte o l'assessorí al respecte pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i li mostrarà els efectes que la totalitat dels costos tindrà en la seva inversió al llarg del temps.

Inversió 10.000,00 euros Escenari Moderat	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida després de 3 anys	Amb sortida després de 5 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	198,32	668,78	1.262,81
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	1,87 %	1,87 %	1,87 %

Composició dels costos

El quadre següent mostra:

- 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 tinença recomanat;
- el significat de les diferents categories de costos.

Aquest quadre mostra l'impacte sobre el rendiment per any

Costos únics	Costos d'entrada	0,00 %	Impacte dels costos que vostè paga en fer la seva inversió.
	Costos de sortida	0,00 %	L'impacte dels costos de sortida de la seva inversió al venciment.
Costos corrents	Costos d'operació de la cartera	0,20 %	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,67 %	L'impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions.
Costos accessoris	Comissions de rendiment	0,00 %	L'impacte de la comissió de rendiment.
	Participacions en compte	0,00 %	L'import de les participacions en compte.

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

- El període de manteniment recomanat s'ajusta a l'horitzó temporal de la cartera, data en què es preveu que el client pugui obtenir un capital amb més rendibilitat.

- Des de la contractació de l'assegurança el client en pot sol·licitar el rescat total i el rescat parcial.

- El rescat total produeix la cancel·lació del contracte, i s'obté un capital que pot ser més gran o més petit que la prima. Si el rescat és parcial, el contracte no es cancel·la, però es produeix una reducció dels valors de l'assegurança.

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:

- 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.
- 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 el relatiu a reclamacions a través del següent enllaç <https://www.vidacaixa.es/es/reclamaciones>.

Altres dades d'interès

a) Amb caràcter previ a la contractació: se li 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, qualsevol altres documents, test o qüestionaris que de conformitat amb la normativa vigent siguin necessaris per 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.