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 que exigeix la llei per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

Producte

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

Nombre Producto:	CABK Destí 2030 - 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. VidaCaixa forma part del Grup CaixaBank.
Datos de contacto:	www.vidacaixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Fecha de cálculos:	29/12/2023

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES), assegurança de vida vitalícia de tipus unit linked en què el prenedor assumeix el risc de la inversió.

Objectius

Assegurança per la 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 2030, que constitueix la inversió vinculada a l'assegurança, i s'hi assigna un nombre de participacions. L'estratègia de la cartera està orientada a proporcionar rendibilitat a partir d'una inversió diversificada en: (1) Actius de renda fixa d'emissors o mercats que pertanyen a països de l'OCDE o emergents. No s'invertirà més d'un 50% de la cartera en actius amb qualitat creditícia inferior a BBB-. No hi haurà limitacions sobre la durada o el venciment. (2) Actius de renda variable, preferentment en valors de capitalització mitjana i alta dels mercats de l'OCDE, i també amb la possibilitat d'inversió en altres mercats de renda variable, principalment Llatinoamèrica, l'Àsia i l'Europa emergent. (3) Actius alternatius, com ara matèries primeres, fons immobiliaris, private equity i infraestructures. L'exposició a divisa podrà ser del 100% i eventualment la cobertura pot arribar a ser total. L'exposició a actius de més risc es reduirà progressivament fins a arribar, l'any 2030, a un màxim del 30% en renda variable, i així es reduirà la volatilitat total de la cartera i s'incrementarà l'exposició a actius percebuts com a més conservadors. La rendibilitat depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada sense que se'n garanteixi cap interès o rendibilitat mínima. El període de manteniment recomanat es correspon amb el període de 5 anys, sabent que l'estructura de la cartera d'inversió del producte té un horitzó temporal previst per a l'any 2030.

Públic Objectiu

Clients que volen estalviar de manera sistemàtica amb una cartera d'inversió diversificada. Aquest pla té una estratègia d'inversió amb un horitzó temporal fins l'any 2030 i un perfil previsor; permetrà obtenir un capital que es pot arribar a transformar en una renda vitalícia garantida. Per a això, els prenedors estan disposats a assumir que el valor dels actius que componen la cartera pot fluctuar significativament, a l'alça o a la baixa, fet pel qual es poden produir pèrdues rellevants en cas de sortida anticipada del producte (rescat) o en cas de defunció. A aquests efectes, en la comercialització d'aquest producte el client se sotmetrà al test d'idoneïtat corresponent per determinar si la cartera 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 comprengui 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 seves necessitats, els seus objectius d'inversió i la seva situació financera.

Característiques de l'assegurança

Permet l'estalvi a llarg termini, invertint les primes pagades en la cartera vinculada a l'assegurança, deduïdes les despeses de comercialització i la prima de la cobertura del risc de defunció, assignant-se al contracte un nombre de participacions en funció de l'import de la prima pagada. Si rescata 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 corresponents despeses. Addicionalment, segons la normativa fiscal vigent en la data d'aquesta simulació, si la renda vitalícia constituïda tingués capital de defunció, aquest no podrà excedir els següents percentatges 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 defunció 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 la defunció, incrementat en l'import addicional fixat en contracte i deduïdes les despeses de realització. L'import estimat de les 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 es contracta l'assegurança per una persona de 55 anys amb una prima única de 10.000,00 euros, encara que sense perjudici d'aquest exemple, el límit legal d'aportació anual per als PIAS és de 8.000,00 euros. Per cobrir el risc de defunció, 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, el 3% del valor de les participacions assignades al contracte en la data de notificació de la defunció limitat a 600,00 euros, és de 10,53 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 a llarg temps". Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els "costos totals" i "Altres costos corrents" de 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 els límits respectius legalment establerts.

Termini

Aquesta assegurança no preveu cap data de venciment, però sí un horitzó temporal per a la cartera vinculada. Contractada l'assegurança i pagada la prima única, vostè no podrà sol·licitar la cancel·lació de 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 cancel·lar automàticament el contracte en el cas 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

1 2 **3** 4 5 6 7

- Risc menys alt + Risc més alt

L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 5 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 3 en una escala de 7 en què 3 significa "un risc mitjà baix". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com mitjana baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com 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: 5 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima de risc: 10,53		**En cas de sortida després d'1 any**	**En cas de sortida després de 5 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 pot rebre una vegada deduïdes les despeses	6.830,00	4.130,00
	Rendiment mitjà cada any	-31,71%	-16,19%
Escenari desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïdes les despeses	9.240,00	9.160,00
	Rendiment mitjà cada any	-7,60%	-1,74%
Escenari moderat	El que pot rebre una vegada deduïdes les despeses	10.360,00	11.660,00
	Rendiment mitjà cada any	3,60%	3,11%
Escenari favorable	El que pot rebre una vegada deduïdes les despeses	11.530,00	14.760,00
	Rendiment mitjà cada any	15,33%	8,10%
Escenaris de les prestacions - contingències assegurades			
Capital de defunció	El que poden rebre els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	10.670,00	12.010,00

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.

Què passa si VidaCaixa no pot pagar?

Si VidaCaixa, S.A.U. 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.consorseguros.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 5 anys (període de manteniment recomanat)
Costos totals	192,15	1.123,94
Incidència anual de costos*	1,84%	1,84%

(*) 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 4,95% abans de deduir els costos i del 3,11% 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 de 5 anys
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada, però podríem aplicar un 3% sobre cada prima aportada.	0%
Costos de sortida	Actualment no cobrem comissió de sortida, però podríem imposar aquest tipus de costos, en qualsevol moment de vigència de l'assegurança del 3% sobre el valor de les participacions rescatades.	0%
Costos corrents (detrets cada any)		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	Inclouen la comissió de gestió de la cartera, que és un percentatge anual que s'aplicarà diàriament sobre el valor liquidatiu de les participacions assignades a la cartera, i la prima del risc de defunció. Podria incrementar-se fins a un límit màxim del 3% anual.	1,69%
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.	0,15%
Costos accessoris detrets en condicions específiques		
Comissions de rendiment	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0%

Els eventuals 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 determinés l'increment.

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

El període de manteniment recomanat és de 5 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. 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.

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 el relatiu a reclamacions a 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.