

## 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.

Nom Producte:	CABK Destí 2050 - UL
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.vidacaixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Data de càlculs:	30/06/2022

## Què és aquest producte?

### Tipus de producte

Assegurança de vida vitalícia tipus unit linked en què el prenedor assumeix el risc de la inversió.

### Objectius

Obtenir un capital no garantit a llarg termini, mitjançant la inversió a través d'aportacions periòdiques en una cartera, que constitueix la inversió vinculada a l'assegurança, orientada a proporcionar rendibilitat mitjançant una inversió diversificada en: (1) 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. (2) 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. (3) Actius alternatius, com ara 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. El període recomanat de manteniment es correspon amb el període de 5 anys, sabent que l'estructura de la cartera d'inversions del producte té un horitzó temporal previst per a l'any 2050 .

### Públic Objectiu

Clients que volen estalviar de manera sistemàtica mitjançant una cartera d'inversió diversificada. La cartera vinculada té una estratègia d'inversió amb un horitzó temporal fins a l'any 2050 i, amb un perfil previsor, permetrà obtenir un capital no assegurat. 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 compregui les seves característiques 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. Durant la vigència de l'assegurança pot rescatar (totalment o parcialment) i, d'aquesta manera, obtenir un capital d'import no assegurat. L'assegurança cobreix la seva defunció amb una prestació l'import de la qual es determina a partir de les participacions assignades al contracte en la data de notificació de la defunció, valorades a aquesta data, incrementat en l'import adicional fixat en el contracte i amb les despeses de realització corresponents deduïdes. En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst en la secció "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" es mostra l'import que percebria, al final de cada període, el titular de l'assegurança en cas de rescat, o el beneficiari que correspongui en cas de defunció del titular. Els càlculs i els imports previstos en aquest document són orientatius i s'han calculat considerant que l'assegurança la contracta una persona de 35 anys i suposant que inverteix 1.000,00 euros a l'any. VidaCaixa deduirà mensualment la prima del risc de defunció mitjançant la venda de participacions. Per a aquest exemple, l'import de la prima de risc necessària per cobrir l'import adicional 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 euros— és de 0,51 euros per al període de tinença recomanat. Aquest cost de risc de defunció 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 termini". Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els apartats de "Costos totals" i "Altres costos corrents", presentats en la secció de costos. L'assegurança també es pot contractar a prima única. VidaCaixa pot autoritzar temporalment el client perquè hi abonï primes extraordinàries.

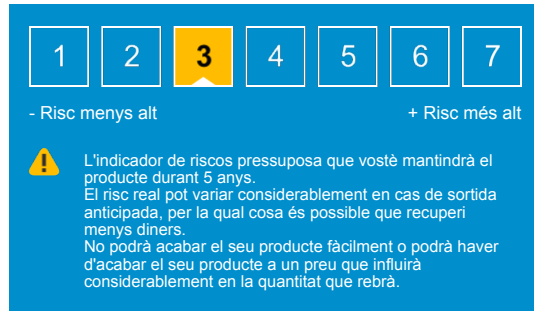
Pot obtenir informació sobre com VidaCaixa integra els factors de sostenibilitat ambientals, socials i de govern (ASG) en les decisions d'inversió dels seus productes d'inversió basats en assegurances (PIBS) a través de l'enllaç següent: <https://www.vidacaixa.es/ca/web/corporativo/atencio-client/informacio-previa-a-la-contractacio>.

## Termini

Aquesta assegurança no preveu cap data de venciment, però sí un horitzó temporal per a la cartera vinculada. Contractada aquesta assegurança i pagada la primera prima periòdica, vostè no podrà sol·licitar la cancel·lació de l'assegurança amb devolució de la prima, però sí perceber el valor de rescat l'import del qual estigui en funció del valor de mercat de la cartera vinculada a l'assegurança. VidaCaixa pot procedir a la cancel·lació automàtica del contracte en el supòsit que el valor de les participacions assignades al contracte sigui inferior a 20 euros.

## Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

### Indicador de risc



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 secció "Què passa si VidaCaixa no pot pagar"). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

### Escenaris de rendibilitat

Prima de l'assegurança: 1.000,00 euros Prima de risc: 0,51		1 any	3 anys	5 anys (període de tinença recomanat)
<b>Escenaris de supervivència</b>				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	591,73	1.416,89	1.891,28
	Rendiment mitjà cada any	-40,83 %	-33,12 %	-30,82 %
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	878,06	2.618,51	4.353,93
	Rendiment mitjà cada any	-12,19 %	-6,66 %	-4,58 %
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.029,89	3.174,84	5.444,83
	Rendiment mitjà cada any	2,99 %	2,86 %	2,86 %
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.198,84	3.851,77	6.853,24
	Rendiment mitjà cada any	19,88 %	13,04 %	10,71 %
Primes acumulades		1.000,00	3.000,00	5.000,00
<b>Escenaris de les prestacions - contingències assegurades</b>				
Capital de defunció	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.060,79	3.270,09	5.608,18
Primes acumulades de risc		0,02	0,15	0,51

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels propers 5 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteixi 1.000,00 euros a l'any. Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar amb els escenaris d'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. 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 la qual no el puguem pagar. Les xifres que es presenten inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, i inclouen els costos del distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que 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.consorseguros.es](http://www.consorseguros.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, inclosa la prima de risc per cobrir el risc de defunció, que és de 0,51 euros. Els imports que s'indiquen aquí són els costos acumulatius del producte en si corresponents a tres períodes de manteniment diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000,00 euros anuals. Les xifres són estimacions, per la qual cosa poden canviar en el futur. El 0,10% de la prima esmentada correspon a la prima de risc biomètrica destinada a assegurar el capital de defunció i d'invalidesa absoluta i permanent, i l'import mitjà de la prima de risc és de 0,01 euros.

## Costos al llarg del temps

La persona que li vengui aquest producte o l'assessori 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 1.000,00 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	18,51	117,53	303,79
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	1,78%	1,78%	1,78%

## Composició dels costos

El següent quadre 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	0,11%	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.

Actualment VidaCaixa no aplica costos de sortida. No obstant això, podrà imposar aquest tipus de costos, en qualsevol moment de vigència de l'assegurança fins a un límit màxim del 3% anual, amb les condicions establertes en el contracte.

## 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:

- 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](mailto: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

- 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, qualssevol 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.
- En el moment de la contractació: se li lliuraran les condicions de l'assegurança.