

Finalitat

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió en comercialització a partir del 4 d'abril de 2022. 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

Nom Producte:	Valor Futur 10 UL
Assegurador:	VidaCaixa, S.A.U. 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 900.32.32.32
Data Modificació:	30/06/2022

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

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 d'inversió. Cada cartera té una política d'inversió i podrà triar la que millor s'ajusti al seu perfil d'inversió en cada moment:

- La cartera tranquil·litat té com a objectiu a llarg termini mantenir una exposició central del 75% del total del patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 25% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en actius de renda variable no podrà superar el 30% del patrimoni.
- La cartera patrimoni té com a objectiu a llarg termini mantenir una exposició central del 60% del total de patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 40% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en actius de renda variable no podrà superar el 60% del patrimoni.
- La cartera inversió té com a objectiu a llarg termini mantenir una exposició central del 25% del total de patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 75% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 0% i un màxim del 100% del total del patrimoni.

La rendibilitat depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada sense que es garanteixi interès o rendibilitat mínima. No obstant això, durant el període previst en el contracte, el capital de defunció i el d'invalidesa absoluta i permanent no serà inferior a les primes pagades.

Públic Objectiu

Clients fins als 66 anys (que no estiguin jubilats ni es trobin en situació d'invalidesa absoluta i permanent ni l'estiguin tramitant) interessats a planificar un estalvi per a la seva jubilació, rendibilitzant el seu capital mitjançant aportacions periòdiques en una de les carteres d'inversions, amb la seguretat que, durant el període indicat en el contracte, i que mai no serà major a 10 anys, tindran el capital garantit o bé per a si mateixos en cas d'invalidesa absoluta i permanent, o bé per als seus beneficiaris en cas de defunció. El període recomanat de manteniment es correspon amb el període màxim de 10 anys en què el capital de defunció o invalidesa absoluta i permanent no pot ser inferior a les primes pagades.

Els clients estan disposats a assumir que el valor dels actius que componen la cartera vinculada al seu contracte pot fluctuar significativament, a l'alça o a la baixa, la qual cosa pot comportar pèrdues rellevants en cas de rescat o defunció fora del període de garantia indicat en la pòlissa.

És necessari que conegui i compregui les característiques de l'assegurança, així com la naturalesa i els riscos de la inversió vinculada. En la comercialització d'aquest producte es sotmetrà al client 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 prèvies.

Pot trobar informació específica sobre objectius d'inversió i públic objectiu de cadascuna de les carteres en els annexos corresponents.

Característiques de l'assegurança

Permet l'estalvi periòdic a llarg termini mitjançant aportacions mensuals, invertint les primes pagades en la cartera vinculada a l'assegurança i assignant-se al contracte un nombre de participacions en funció de l'import de les primes pagades. L'assegurança cobreix la seva defunció o, alternativament la invalidesa absoluta i permanent, sent ambdues cobertures excloents entre si i notificada una, s'abonarà la prestació corresponent al beneficiari i l'assegurança quedarà extingida. La prestació estarà en funció del valor de la inversió vinculada i el seu import es determinarà amb el valor de les participacions assignades al contracte en la data de notificació del sinistre, incrementant el capital en cas de defunció en un import addicional fixat en el contracte.

Durant els 10 primers anys l'import d'aquestes prestacions serà com a mínim les primes pagades (més un import addicional en cas de defunció), llevat que es contracti a partir dels 57 anys, en aquest cas aquest import mínim estarà garantit fins als 67 anys. Transcorregut aquest període, la cobertura d'invalidesa absoluta i permanent s'extingeix. Així mateix podrà rescatar total o parcialment durant la vigència de l'assegurança. L'import del rescat no està garantit i es correspondrà amb el valor de les participacions que hagin de liquidar-se en la data de sol·licitud, menys els corresponents costos de realització.

En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst a la secció "Quins riscos assumeixo i què en podria obtenir a canvi?" es mostra l'import que al final de cada període, correspondria en cas de rescat, defunció o invalidesa absoluta i permanent del titular. Els càlculs i imports d'aquest document són orientatius i s'han calculat considerant que es contracta l'assegurança per una persona de 50 anys que inverteix 1.000,00 euros a l'any. Per cobrir el risc de defunció i el risc d'invalidesa absoluta permanent VidaCaixa computarà el cost d'ambdós riscos dins la comissió de gestió establerta.

Característiques de l'assegurança

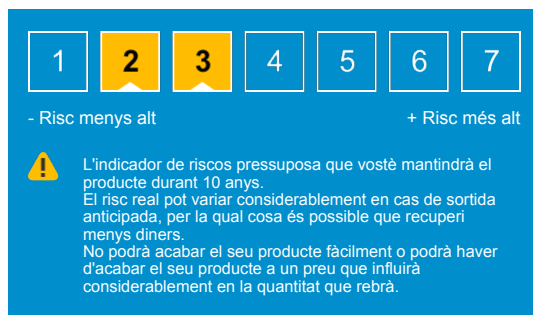
En aquest document, aquests costos estan inclosos en l'apartat "Costos Totals" del quadre "Costos a llarg temps", l'import mínim 164,55 euros i el màxim 171,91 euros, concretant-se en cada annex. Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els "costos totals" d'aquest quadre. L'assegurança únicament pot contractar-se a prima periòdica mensual i VidaCaixa podrà autoritzar-li temporalment a abonar primes extraordinàries. Les primes anuals que s'abonin a tots els productes Valor Futur 10 de què sigui titular, no podran superar el límit anual de 10.000 euros. Podrà fer canvis d'inversió entre les carteres determinades en aquest moment en condicions particulars o suplement posterior. El canvi d'inversió ha de fer-se totalment a una de les carteres de l'assegurança.

Termini

Aquesta assegurança no té data de venciment i pagada la primera prima periòdica, vostè no podrà sol·licitar cancel·lar l'assegurança amb devolució de la prima, però sí percebre el valor de rescat, que estarà en funció del valor de mercat de la cartera vinculada a l'assegurança. VidaCaixa procedirà a la cancel·lació automàtica del contracte quan el valor de les participacions assignades al contracte sigui a inferior a 20 euros.

Quins riscos assumeixo i què en podria obtenir a canvi?

El nivell de risc de les carteres a què pot vincular-se l'assegurança en una escala de l'1 al 7, pot variar entre:



1 2 3 4 5 6 7

- Risc menys alt + Risc més alt

! L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 10 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.

El risc i la rendibilitat de l'assegurança varien en funció de la cartera vinculada a l'assegurança. Les primes pagades s'inverteixen en la cartera que triï entre les opcions que s'ofereixin en l'assegurança i la rendibilitat del mateix depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada, no garantint-se interès o rendiment mínim. Per tant, el titular ha de ser conscient que assumeix tant els avantatges com els riscos de la inversió vinculada al contracte en cas del rescat, i 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). Pot trobar informació específica, incloent l'Indicador Resumit de Riscos i Escenaris de Rendibilitat relatiu a cadascuna de les carteres d'inversions a què pot vincular-se l'assegurança, en el corresponent annex d'aquest document.

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 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 costos té?

La reducció del rendiment (RIY) 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 aquí indicats són els costos acumulatius del producte en sí, corresponents a tres períodes de manteniment diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000,00 euros cada any. Les xifres són estimacions, per la qual cosa poden canviar en el futur.

Costos durant el 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. Els costos de l'assegurança varien en funció de la cartera vinculada en què inverteixi l'assegurança. Pot trobar informació específica relativa als costos de cada cartera en els annexos corresponents.

Inversió 1.000,00 Euros Escenari moderat	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida després de 5 anys	Amb sortida després de 10 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	15,09- 21,78	233,56 - 354,51	890,71 - 1.441,47
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	1,49% - 2,11%	1,49% - 2,11%	1,49% - 2,11%

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.

Els costos de l'assegurança varien en funció de la cartera vinculada en què inverteixi l'assegurança. Pot trobar informació específica relativa als costos de cada cartera en els annexos corresponents. Actualment VidaCaixa no aplica costos de sortida, però 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.

Aquest quadre mostra l'impacte del rendiment per any			
Costos únics	Costos d'entrada	0% - 0%	Impacte dels costos que vostè paga en fer la seva inversió.
	Costos de sortida	0% - 0%	L'impacte dels costos de sortida de la seva inversió al venciment.
Costos corrents	Costos d'operació de la cartera	0,19% - 0,21%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,3% - 1,9%	L'impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions i els costos que es presenten a la secció II.
Costos accessoris	Comissions de rendiment	0% - 0%	L'impacte de la comissió de rendiment.
	Participacions en compte	0% - 0%	L'impacte de les participacions en compte.

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

- El període de manteniment recomanat és de 10 anys i es correspon amb el període màxim durant el qual el capital de defunció o invalidesa absoluta y permanent no pot ser inferior a les primes. Actualment no hi ha costos de sortida però podrien aplicar-se amb un límit del 3% anual.
- El prenedor pot sol·licitar el rescab total i a partir de l'1 d'abril de 2020 podrà sol·licitar el rescab parcial. L'import del rescab no està garantit i es correspondrà amb el valor de les participacions que hagin de liquidar-se en la data de sol·licitud, menys els corresponents costos de realització. Realitzat el rescab, no es permetrà contractar aquest mateix producte fins que no hagin transcorregut tres mesos des de la data del rescab. El rescab total produeix la cancel·lació del contracte, i s'obté un capital que pot ser major o inferior a les primes. Si el rescab 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 a l'adreça postal carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002, València, a l'adreça de correu electrònic, servicio.cliente@caixabank.com, en el formulari habilitat especialment per a això o en qualsevol de les oficines de CaixaBank, i de conformitat amb el que es preveu en el seu reglament.
- El Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a l'adreça postal Paseo de la Castellana, 44, 28046 Madrid, o a través del seu web. www.dgsfp.mineco.es/index.asp. Per a l'admissió i la tramitació de reclamacions davant d'aquest servei s'ha d'acreditar la formulació de reclamació prèvia davant el Servei d'Atenció al Client i que aquesta reclamació s'ha desestimat, no s'ha admès o que ha transcorregut el termini de dos mesos des que s'ha presentat sense que s'hagi resolt.

En compliment del que disposa la legislació relativa a la resolució alternativa de litigis en matèria de consum, l'informem de l'enllaç a la plataforma de resolució de litigis en línia de la Unió Europea: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm>

Altres dades d'interès

Amb caràcter previ a la contractació, es lliurarà al client aquest document, la nota informativa i, si escau, qualssevol altres documents, tests o qüestionaris que d'acord 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. A més, el client tindrà a la seva disposició informació addicional sobre l'evolució de les carteres d'inversió i altres característiques de l'assegurança a la seva oficina de CaixaBank.

ANNEX I: Cartera Tranquil·litàt

! Cartera que per les seves característiques no és senzilla i per tant pot resultar de difícil comprensió.

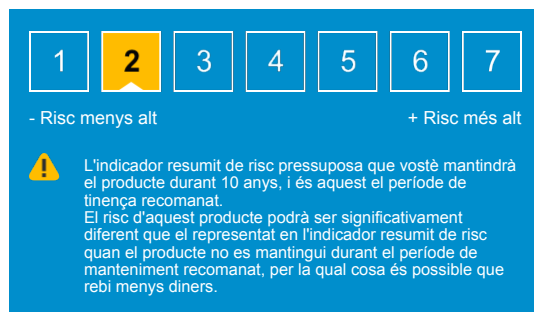
Públic Objectiu

Clients que tinguin un perfil d'inversor prudent, és a dir, amb un perfil de tolerància al risc i una capacitat de suportar pèrdues baixes, que estan disposats a invertir en una cartera que inverteix com a màxim el 30% de la inversió en Renda Variable, encara que s'estima una exposició central del 25%. A aquests efectes, en la comercialització d'aquest producte es sotmetrà al client 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 prèvies.

Objectiu de gestió i política d'inversió

Cartera l'objectiu de la qual a llarg termini és mantenir una exposició central del 75% del total del patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 25% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 70% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Pel que fa a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 30% del patrimoni.

Indicador resumit de risc individualitzat



Hem classificat la cartera Cartera Tranquil·litàt en el tipus de risc 2 en una escala de 7 en què 2 significa "un risc baix". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com baixa la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

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

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 podem pagar-li el que li hem de, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se 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

Prima de l'assegurança: 1.000,00 Euros Prima de risc: 171,91		1 any	5 anys	10 anys
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	910,63	4.275,63	8.104,34
	Rendiment mitjà cada any	-8,94%	-5,18%	-3,86%
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	944,07	4.566,97	8.913,80
	Rendiment mitjà cada any	-5,59%	-3,01%	-2,10%
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.005,46	5.069,13	10.244,16
	Rendiment mitjà cada any	0,55%	0,46%	0,44%
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.066,25	5.606,34	11.742,37
	Rendiment mitjà cada any	6,62%	3,84%	2,90%
Primes acumulades		1.000,00	5.000,00	10.000,00
Escenaris de les prestacions - contingències assegurades				
Capital de defunció	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.015,51	5.119,82	10.344,16
Capital d'invalidesa absoluta i permanent	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.005,46	5.069,13	10.244,16
Primes acumulades de risc		4,02	53,88	171,91

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels propers 10 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que hi inverteixi 1.000,00 euros.

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar amb els escenaris d'altres productes. 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 presentades inclouen 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 pot influir en la quantitat que rebí.

Costos de la cartera

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 171,91 euros. Els imports indicats aquí són els costos cumulats del producte en sí, corresponents a tres períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000,00 euros anuals. Les xifres són estimacions; per tant, poden canviar en el futur. L'1,72% d'aquesta prima 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 17,19 euros.

Costos durant el 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 Escenaris	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida després de 5 anys	Amb sortida després de 10 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	15,09	233,56	890,71
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	1,49%	1,49%	1,49%

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	0,19%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,30%	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.

ANNEX II: Cartera Patrimoni

! Cartera que per les seves característiques no és senzilla i per tant pot resultar de difícil comprensió.

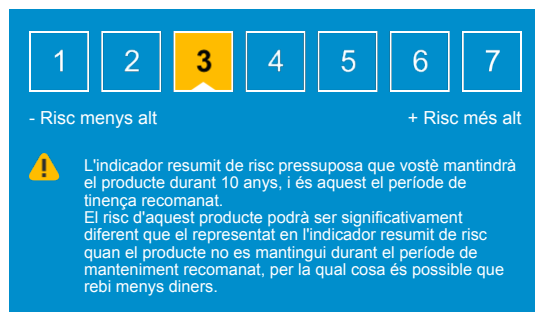
Públic Objectiu

Clients que tinguin un perfil d'inversor moderat, és a dir, amb un perfil de tolerància al risc i una capacitat de suportar pèrdues mitjans, que estan disposats a invertir en una cartera que inverteix com a màxim el 60% de la inversió en Renda Variable, encara que s'estima una exposició central del 40%. A aquests efectes, en la comercialització d'aquest producte es sotmetrà al client 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 prèvies.

Objectiu de gestió i política d'inversió

Cartera l'objectiu de la qual a llarg termini és mantenir una exposició central del 60% del total de patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 40% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 40% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Pel que fa a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 60% del patrimoni.

Indicador resumit de risc individualitzat



Hem classificat la cartera Cartera Patrimoni 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.

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

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 podem pagar-li el que li hem de, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se 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

Prima de l'assegurança: 1.000,00 Euros Prima de risc: 170,37		1 any	5 anys	10 anys
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	881,60	4.047,18	7.523,60
	Rendiment mitjà cada any	-11,84%	-6,97%	-5,25%
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	928,54	4.460,92	8.678,63
	Rendiment mitjà cada any	-7,15%	-3,78%	-2,60%
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.008,88	5.119,30	10.429,99
	Rendiment mitjà cada any	0,89%	0,79%	0,76%
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.090,77	5.853,17	12.509,87
	Rendiment mitjà cada any	9,08%	5,30%	4,04%
Primes acumulades		1.000,00	5.000,00	10.000,00
Escenaris de les prestacions - contingències assegurades				
Capital de defunció	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.018,97	5.170,50	10.529,99
Capital d'invalidesa absoluta i permanent	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.008,88	5.119,30	10.429,99
Primes acumulades de risc		4,02	53,65	170,37

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels propers 10 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que hi inverteixi 1.000,00 euros.

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar amb els escenaris d'altres productes. 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 presentades inclouen 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 pot influir en la quantitat que rebí.

Costos de la cartera

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 170,37 euros.

Els imports indicats aquí són els costos cumulats del producte en sí, corresponents a tres períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000,00 euros anuals. Les xifres són estimacions; per tant, poden canviar en el futur. L'1,70% d'aquesta prima 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 17,04 euros.

Costos durant el 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 5 anys	Amb sortida després de 10 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	18,22	285,57	1.106,78
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	1,79%	1,79%	1,79%

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 seu venciment.
Costos corrents	Costos d'operació de la cartera	0,19%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,60%	L'impacte dels costos anuals de la 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.

ANNEX III: Cartera Inversió

! Cartera que per les seves característiques no és senzilla i per tant pot resultar de difícil comprensió.

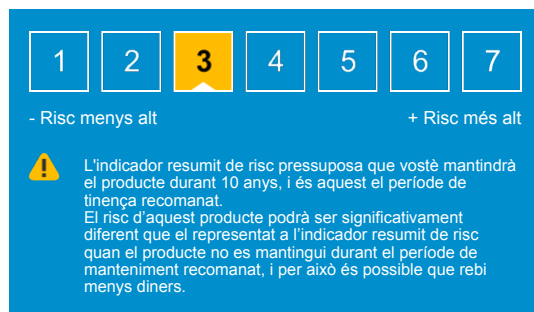
📊 Públic Objectiu

Clients que tinguin un perfil d'inversor arriscat, és a dir, amb un perfil de tolerància al risc i una capacitat de suportar pèrdues altes, que estan disposats a invertir en una cartera que inverteix com a màxim el 100% de la inversió en Renda Variable, encara que s'estima una exposició central del 75%. A aquests efectes, en la comercialització d'aquest producte es sotmetrà al client 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 prèvies.

📊 Objectiu de gestió i política d'inversió

Cartera objectiu de la qual a llarg termini és mantenir una exposició central del 25% del total de patrimoni en tresoreria i actius de deute públic de la zona euro, així com instruments indexats a índexs de renda fixa pública i renda fixa privada i un 75% en instruments indexats a índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 0% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Pel que fa a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 100% del patrimoni.

📊 Indicador resumit de risc individualitzat



Hem classificat la cartera Cartera Inversió 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.

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

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 podem pagar-li el que li hem de, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se 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

Prima de l'assegurança: 1.000,00 Euros Prima de risc: 164,55		1 any	5 anys	10 anys
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	805,72	3.469,95	6.103,19
	Rendiment mitjà cada any	-19,43%	-11,95%	-9,23%
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	891,76	4.237,09	8.247,04
	Rendiment mitjà cada any	-10,82%	-5,47%	-3,54%
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.021,58	5.314,60	11.177,65
	Rendiment mitjà cada any	2,16%	2,04%	2,02%
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	1.163,75	6.651,35	15.185,59
	Rendiment mitjà cada any	16,38%	9,68%	7,48%
Primes acumulades		1.000,00	5.000,00	10.000,00
Escenaris de les prestacions - contingències assegurades				
Capital de defunció	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.031,80	5.367,75	11.277,65
Capital d'invalidesa absoluta i permanent	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	1.021,58	5.314,60	11.177,65
Primes acumulades de risc		4,02	52,81	164,55

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels propers 10 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteixi 1.000,00 euros. Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar amb els escenaris d'altres productes. 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 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 pot influir en la quantitat que rebí.

Costos de la cartera

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 164,55 euros. Els imports indicats aquí són els costos cumulats del producte en sí, corresponents a tres períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000,00 euros anuals. Les xifres són estimacions; per tant, poden canviar en el futur. L'1,65% d'aquesta prima 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 16,46 euros.

Costos durant el 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 5 anys	Amb sortida després de 10 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	21,78	354,51	1.441,47
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	2,11%	2,11%	2,11%

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%	
Costos corrents	Costos d'operació de la cartera	0,21%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,90%	
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.