

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

Nom Producte:	Renda Vitalícia Inversió Deute Públic
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:	30/06/2019

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

Objectius

Assegurança pel qual a canvi del pagament d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida mentre visqui i un capital fix a la seva defunció. Tanmateix, en cas que es produeixi un esdeveniment de crèdit en la inversió vinculada a l'assegurança (qualsevol circumstància que posi de manifest el deteriorament creditici d'aquesta inversió), la renda seguiria garantida però el capital de defunció es reduiria podent el seu valor arribar a ser zero.

En el moment de la contractació l'assegurador garanteix un interès tècnic durant tota la vigència del contracte, en funció del qual es determinen aquestes prestacions.

En el cas que necessiti sortir anticipadament, percebrà un import que estarà en funció de la inversió vinculada a l'assegurança (títol de Deute Públic). Aquest valor de rescat es veurà reduït i podria arribar a ser zero en cas que es produeixi un esdeveniment de crèdit.

Públic Objectiu

Clients a partir dels 50 anys que disposen d'un capital desitgen completar els seus ingressos amb una renda mensual i garantida tota la vida, i deixar a la seva defunció, un capital fix mínim igual a la prima. Aquesta assegurança està pensada per a clients que estan disposats a assumir, a canvi d'una renda garantida d'import superior al d'una assegurança de renda amb prestacions sempre garantides, que el valor de rescat està en funció de la inversió vinculada a l'assegurança i que en cas que es produeixi un esdeveniment de crèdit, el capital de defunció i el valor de rescat es redueixen i poden arribar a ser zero.

Per això, és necessari que conegui i compreneu 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 una prima única es garanteix una renda mensual vitalícia i a la seva defunció preveu un capital fix, igual a la prima pagada i incrementada en un import addicional fixat en el contracte. Tanmateix, en cas que es produeixi un esdeveniment de crèdit en la inversió vinculada a l'assegurança, la renda seguiria garantida però el capital de defunció es reduiria podent el seu valor arribar a ser zero.

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 així com els imports que podria rebre al final de cada període, 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 60 anys amb una prima única de 10.000,00 euros.

Per a aquest exemple, l'import de la prima de risc necessària per cobrir l'import addicional del capital de defunció, 100 euros, és de 29,28 euros. Aquest cost de risc de defunció, que 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.

Termini

Aquesta assegurança té com a finalitat principal garantir una renda vitalícia al titular, per la qual cosa no es preveu data de venciment. Una vegada 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. A més, podrà cancel·lar anticipadament la seva assegurança mitjançant el rescament total, del qual import estarà en funció del valor de mercat de la inversió vinculada.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

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.

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.

L'indicador resumit de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 29 anys.

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

Prima de l'assegurança 10.000,00 EUR .		1 any	15 anys	29 anys (període de tinença recomanat)
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	8.009,11	9.109,28	13.325,85
	Rendiment mitjà cada any	-19,99 %	-0,70 %	1,18 %
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	9.455,94	10.432,55	13.405,47
	Rendiment mitjà cada any	-5,46 %	0,31 %	1,20 %
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	9.940,12	10.984,54	13.431,95
	Rendiment mitjà cada any	-0,60 %	0,70 %	1,21 %
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	10.305,68	11.226,84	13.564,61
	Rendiment mitjà cada any	3,07 %	0,86 %	1,25 %
Escenaris de les prestacions-contingències assegurades				
Renda vitalícia	El que puc rebre una vegada deduïts els costos Import renda: 11,67 EUR	128,37	2.100,60	4.119,51
Capital de defunció - sense esdeveniment de crèdit	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïts els costos	10.100,00	10.100,00	10.100,00
Capital de defunció - amb esdeveniment de crèdit del 20%	El que poden rebre els beneficiaris una vegada deduïts els costos	7.365,55	7.781,01	7.986,70

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg de la durada de l'assegurança, estimada segons l'esperança de vida, en funció dels diversos 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. En els escenaris de supervivència la rendibilitat de la renda vitalícia s'ha calculat: (i) en tant per cent (rendiment mitjà de cada any), considerant l'import i les dates de les rendes que corresponguin fins al final del període considerat, així com l'import estimat del valor de rescament que correspondria per a cada durada considerada; (ii) en euros (el que pot percebre el client), sumant a les rendes pagades fins al final del període considerat l'import estimat del valor de rescament que correspondria per a cada durada considerada.

Els escenaris presentats són una estimació de la rendibilitat futura basada en dades del passat sobre la variació d'aquesta inversió, i no en 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 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.

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).

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'assessor 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 15 anys	Amb sortida després de 29 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	0,88	13,61	29,28
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	0,13 %	0,02 %	0,02 %

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	0,00 %	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	0,02 %	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?

Es recomana mantenir la inversió de forma vitalícia, en ser una assegurança que permet al client complementar els seus ingressos amb una renda mensual, garantida i vitalícia.

Des de la contractació de l'assegurança podrà sol·licitar el rescat total i el rescat parcial. El valor de rescat es determina en funció de la inversió vinculada. En cas que aquest valor de rescat sigui superior al valor acumulat de l'assegurança en aquest moment, percebrà com a import rescatat aquest valor acumulat més el 75% d'aquest excés.

En cas que es produeixi un esdeveniment de crèdit, el valor de rescat tindria com a valor màxim el nou capital de defunció. Si aquest fos zero la pòlissa no tindria dret de rescat.

El rescat total produeix la cancel·lació del contracte amb caràcter general, i s'obté un capital que pot ser major o inferior a la prima pagada ja que en aquest supòsit no es garanteix un import mínim. Si el rescat és parcial, el contracte no queda extingit però sí es produeix una reducció en les cobertures i el valor del mateix.

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.