## 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.

| | |
|---|---|
| Nombre Producto: | Renda Vitalícia Tranquil·litat Flexible |
| Asegurador: | 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: | 29/03/2024 |

## Què és aquest producte?

### Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

### Objectius

Assegurança per la qual a canvi d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida durant tota la vida i un capital de defunció no garantit. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida. Pot percebre el valor de rescat en el cas que necessiti liquiditat anticipadament. L'import de la prima es distribueix en dues carteres amb diferents polítiques d'inversió, que constitueixen la inversió vinculada a l'assegurança, assignant-se un nombre de participacions a cadascuna: (1) En la Cartera Renda Fixa, que té com a objectiu principal cobrir la renda mensual garantida, s'inverteix el 90% de la prima pagada pel titular i està composta principalment per actius de renda fixa (obligacions, bons, pagarés, etc.). A més, podrà utilitzar instruments financers derivats per a la cobertura dels riscos assumits en la cartera. (2) En la Cartera Gestionada, que té com a objectiu la revaloració del seu patrimoni amb la finalitat d'aconseguir la màxima rendibilitat assumint un alt nivell de risc per les fluctuacions del mercat, s'inverteix el 10% de la prima. Pot arribar a invertir fins al 100% en actius de renda variable, amb la possibilitat d'invertir en actius de renda fixa, actius alternatius (com inversions en sector immobiliari, commodities, etc.) i actius financers estructurats, directament o indirectament a través de participacions en fons d'inversió o ETFs (fons d'inversió cotitzats en borsa). La rendibilitat en cas de rescat o de defunció depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada i no es garanteix interès o rendibilitat mínima.

### Públic Objectiu

Clients entre 60 i 79 anys, que històricament hagin invertit part dels seus estalvis en actius de renda variable i que desitgen complementar els seus ingressos amb una renda mensual i garantida tota la vida, no sent essencial per a ells deixar un capital fix en cas de defunció, de manera que aquest capital serà probablement inferior a la prima pagada i pot arribar a ser zero. Aquesta assegurança està pensada per a clients que estan disposats a assumir, el risc de la fluctuació en el valor de mercat de les inversions vinculades a la pòlissa respecte al capital de defunció i al rescat, a canvi de la percepció d'una renda garantida durant tota la vida, d'import superior a què li oferiria un producte amb capital de defunció fix. 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 sajusta a les seves necessitats, objectius d inversió i situació financera.

### Característiques de l'assegurança

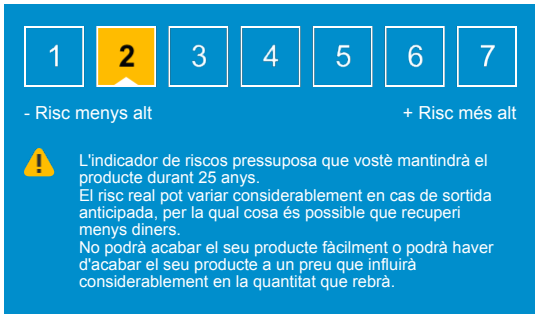
La prima única de l'assegurança es distribueix entre les dues carteres indicades, deduïdes les despeses de comercialització, assignant-se al contracte un nombre de participacions en funció de l'import de la prima pagada. Es garanteix una renda mensual durant tota la vida i en cas de defunció, es preveu un capital no garantit, del qual import es determina a partir de les participacions de cada cartera assignades al contracte en la data de notificació de la defunció de l'assegurat, valorades l'endemà hàbil. El resultat s'incrementarà en l'import addicional fixat en el contracte. 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 més 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 65 anys amb una prima única de 10.000,00 euros. Per a aquest exemple l'import de la prima de risc necessària per cobrir el capital en risc per al cas de defunció és de 24,58 euros per al període de manteniment recomanat. Aquest import redueix la rendibilitat de l'assegurança al final del període de manteniment recomanat i s'ha tingut en compte en la seva totalitat en els costos recurrents del quadre "Costos al llarg del 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 del producte. Contractada l'assegurança i pagada la prima, no podrà resoldre's de forma unilateral per vostè o VidaCaixa. Però podrà cancel·lar anticipadament la seva assegurança mitjançant el rescat total, l'import del qual estarà en funció del valor de les carteres vinculades.

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

### Indicador de risc




Hem classificat aquest producte 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 i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt 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: 25 anys<br>Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros<br>Prima risc: 24,58 euros .** | | **En cas de sortida després d'1 any** | **En cas de sortida després de 13 anys** | **En cas de sortida després de 25 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 puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 7.190,00 | 7.630,00 | 8.180,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -28,50% | -2,79% | -1,56% |
| Escenari Desfavorable | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 8.640,00 | 9.590,00 | 11.150,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -13,85% | -0,43% | 0,68% |
| Escenari Moderat | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 9.140,00 | 10.860,00 | 15.290,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -8,77% | 0,77% | 2,43% |
| Escenari Favorable | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 9.630,00 | 13.120,00 | 24.930,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -3,79% | 2,54% | 4,77% |
| Rendes brutes percebudes | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 297,88 | 4.224,48 | 8.150,00 |
| **Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades** | | | | |
| Capital de defunció | El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses | 8.930,00 | 6.700,00 | 7.210,00 |

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. El producte està destinat a ser mantingut indefinidament, si bé l'exemple assumeix un període recomanat de manteniment de 25 anys.

## 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 recuperaria vostè 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 13 anys | Amb sortida després de 25 anys (període de manteniment recomanat) |
|---|---|---|---|
| Costos totals | 58,89 | 1.227,05 | 4.959,77 |
| Incidència anual dels costos * | 0,19% | 0,60% | 1,14% |

(*) 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 1,96% abans de deduir els costos i del 1,34% 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 25 anys |
|---|---|---|
| Costos d'entrada | No cobrem comissió d'entrada. | 0% |
| Costos de sortida | No cobrem comissió de sortida. | 0% |
| **Costos corrents (detrets cada any)** | | |
| Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament | Impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions. | 0,23% |
| 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. | 0,91% |
| **Costos accessoris detrets en condicions específiques** | | |
| Comissions de rendiment | No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte. | 0% |

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

- Li recomanem mantenir la inversió mentre visqui perquè és una assegurança que li garanteix una renda mensual que complementa els seus ingressos. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida.
- Des de la contractació de l'assegurança el titular podrà sol·licitar el rescat total i transcorreguts sis mesos des de la contractació, el rescat parcial. L'import del valor de rescat es determina a partir de les participacions assignades en les carteres al contracte. 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 i fins i tot podent arribar a ser zero. 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: 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

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.