

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.

| | |
|--------------------|---|
| Nom Producte: | Renda Vitalícia Tranquil·litat Flexible |
| 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 que per la qual a canvi d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida de per vida (vitalícia) i un capital de mort no garantit. L'import de la prima es distribueix en dues carteres amb diferents polítiques d'inversió, que constitueixen la inversió vinculada a l'assegurança, i s'assigna un nombre de participacions en cadascuna de les carteres.

A 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. Està composta principalment per actius de renda fixa (obligacions, bons, pagarés, etc.). A més a més, podrà fer servir instruments financers derivats per a la cobertura dels riscos assumits en la cartera.

A la Cartera Gestionada, que té com a objectiu la revalorització del seu patrimoni amb la finalitat d'aconseguir la màxima rendibilitat i assumir 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 el sector immobiliari, commodities, fons d'inversió lliure, etc.) i actius financers estructurats, directament o indirectament a través de participacions en fons d'inversió o ETF (fons d'inversió cotitzats en borsa).

La rendibilitat en cas de rescat o mort depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada sense que se'n garanteixi cap interès o rendibilitat mínima.

Públic Objectiu

Clients entre 60 i 89 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.

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 compregui 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

La prima única de l'assegurança es distribueix entre les dues carteres indicades, deduïdes les despeses de comercialització, i s'assigna 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 mort, es preveu un capital no garantit, l'import del qual es determina a partir de les participacions de cada cartera assignades al contracte en la data de notificació de la mort de l'assegurat, valorades al dia hàbil següent. El resultat s'incrementarà en l'import adicional fixat al contracte.

En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst en la secció «Quins riscos assumeixo i què en podria obtenir a canvi?» es mostra el valor d'aquestes prestacions així com els imports que podria rebre al final de cada període, si es cancel·lés 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 és de 24,58 euros, necessari per cobrir l'import adicional citat del capital de mort, que és l'1 % del valor de les participacions de cada cartera assignades al contracte en la data de notificació de la mort i valorades al dia hàbil següent, limitat a 100 €. Aquest cost de risc de mort, 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 termini". 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 rescate 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



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 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 25 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

| Inversió 10.000,00 EUR | | 1 any | 13 anys | 25 anys (període de tinença recomanat) |
|---|--|----------|-----------|---|
| Escenaris de supervivència | | | | |
| Escenari de Tensió | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 7.877,34 | 7.435,59 | 8.321,45 |
| | Rendiment mitjà cada any | -21,52 % | -2,95 % | -1,27 % |
| Escenari Desfavorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 8.865,81 | 8.829,28 | 9.945,57 |
| | Rendiment mitjà cada any | -11,50 % | -1,22 % | -0,05 % |
| Escenari Moderat | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 9.314,86 | 9.885,04 | 12.012,86 |
| | Rendiment mitjà cada any | -6,94 % | -0,13 % | 1,06 % |
| Escenari Favorable | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 9.728,42 | 11.393,50 | 16.456,16 |
| | Rendiment mitjà cada any | -2,75 % | 1,20 % | 2,69 % |
| Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades | | | | |
| Renda Vitalícia | El que puc rebre una vegada deduïts els costos | 264,00 | 3.744,00 | 7.223,04 |
| | Import brut renda: 24,00 € | | | |
| Capital de defunció | El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïts els costos | 9.141,37 | 6.202,45 | 4.837,71 |

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 rescate 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 rescate 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'assessorí 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 13 anys | Amb sortida després de 25 anys (període de tinença recomanat) |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--|
| Costos totals | 40,91 | 828,66 | 3.107,99 |
| Impacte sobre la reducció del rendiment per any | 0,41 % | 0,76 % | 1,21 % |

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 | 0,30 % | L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte. |
| | Altres costos corrents | 0,91 % | 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?

- Li recomanem mantenir la inversió mentre viva, en ser una assegurança que garanteix una renda mensual amb què complementar els seus ingressos.

- Des de la contractació de l'assegurança el titular podrà sol·licitar el rescat total i transcorreguts tres anys 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:

- 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.