

## 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 Producte:	Renda Vitalícia Capital Reservat
Assegurador:	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:	<a href="http://www.vidacaixa.es">www.vidacaixa.es</a> . Per a més informació truqui al 930.141.075.
Fecha de cálculos:	31/12/2022

## Què és aquest producte?

### Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

### Objectius

Assegurança per la qual a canvi del pagament d'una prima única, VidaCaixa es compromet a pagar-li una renda mensual garantida mentre visqui i un capital garantit a la seva defunció, determinats en el moment de la contractació segons l'interès tècnic 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. No obstant això, indicar que en el cas que necessiti liquiditat anticipadament, pot percebre el valor de rescat.

### Públic Objectiu

Clients que hagin nascut des de 1955 i fins al 1959, que disposen d'un capital i desitgen completar els seus ingressos amb una renda mensual i garantida tota la vida, amb la seguretat que en cas de defunció els seus beneficiaris rebran un capital garantit. Aquesta assegurança està pensada per a clients que estan disposats a assumir que el valor de rescat pugui resultar inferior a la prima aportada, a canvi de percebre prestacions garantides. 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

Amb una única prima, es garanteix una renda mensual vitalícia i un capital per al cas de defunció.

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, descomptats els costos i penalitzacions de sortida. 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 64 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 32,60 euros per al període de tinença 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 el 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.

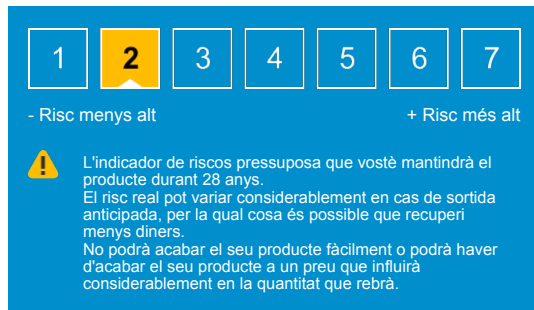
Pot obtenir informació sobre com VidaCaixa integra els factors de sostenibilitat ambientals, socials i de govern (ASG) en les decisions d'inversió dels seus productes d'inversió basats en assegurances (PIBS) a través de l'enllaç següent: <https://www.vidacaixa.es/ca/atencio-al-client/informacio-previa-a-la-contractacio>.

### Termini

Aquesta assegurança té com a finalitat principal garantir una renda vitalícia al titular, per la qual cosa no preveu data de venciment. 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. En qualsevol moment podrà cancel·lar-ho anticipadament amb el rescat total, del qual import estarà en funció del valor de mercat de la cartera vinculada.

### 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 rebí.

Període de manteniment recomanat: 28 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima risc: 32,60 euros .		En cas de sortida després d'1 any	En cas de sortida després de 15 anys	En cas de sortida després de 28 anys (període de manteniment recomanat)
<b>Escenaris de supervivència</b>				
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	6.690,00	8.410,00	13.940,00
	Rendiment mitjà cada any	-33,57%	-1,46%	1,66%
Escenari Desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	9.090,00	11.650,00	16.380,00
	Rendiment mitjà cada any	-9,20%	1,24%	2,38%
Escenari Moderat	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	10.180,00	13.900,00	17.280,00
	Rendiment mitjà cada any	1,79%	2,62%	2,61%
Escenari Favorable	El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses	10.960,00	15.010,00	17.580,00
	Rendiment mitjà cada any	9,74%	3,21%	2,68%
Rendes brutes percebudes	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	234,41	3.835,80	7.181,47
<b>Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades</b>				
Capital de defunció	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses	10.100,00	10.100,00	10.100,00

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 28 anys.

### 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?

#### 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 vostè recuperaria 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 15 anys	Amb sortida després de 28 anys (període de manteniment recomanat)
Costos totals	1,27	20,00	32,60
Incidència anual dels costos *	0,22%	0,02%	0,03%

(\*) 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 2,64% abans de deduir els costos i del 2,61% 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 28 anys
Costos d'entrada	No cobrem comissió d'entrada.	0%
Costos de sortida	No cobrem comissió de sortida.	0%
<b>Costos corrents (detrets cada any)</b>		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	Impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions.	0,03%
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.	0,00%
<b>Costos accessoris detrets en condicions específiques</b>		
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 de forma vitalícia, en ser una assegurança que garanteix una renda mensual amb la qual pot complementar els seus ingressos i un capital de defunció. Com que es tracta d'un producte de tipus vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat segons l'esperança de vida. Es podrà sol·licitar el rescat total, que produeix la cancel·lació del contracte amb caràcter general, i el rescat parcial, amb el qual només es rescata una part del valor del rescat total i el contracte no es cancel·la però sí que es produeix una reducció en les prestacions. El valor de rescat total serà igual a un import equivalent al valor que, en la data d'efecte del rescat, tindrien (i) les rendes futures i (ii) el capital de defunció esperats, segons les taules de mortalitat –probabilitat de defunció– que es van utilitzar en el moment de la contractació, i valorats tots dos amb la TIR de mercat de la cartera vinculada, neta de costos, que correspongui en la data d'efecte del rescat. Si aquest import equivalent és major que la prima, el valor de rescat total serà la prima més el 75% de la diferència entre la prima i l'import equivalent. Aquest supòsit s'ha tingut en compte en el càlcul dels escenaris de rendibilitat. Amb el rescat total s'obté un capital que pot ser més gran o més petit que la prima ja que en aquest supòsit no es garanteix un import mínim.

### 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](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. 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/es/reclamaciones>.

### Altres dades d'interès

Prèviament a la contractació es lliura al client aquest document, que no constitueix una proposició d'assegurança, i qualsevol altre requerit de conformitat amb la normativa vigent.