

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 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.
Dades de contacte:	www.vidacaixa.es . Per a més informació truqui al 930.141.075.
Data de càlculs:	30/06/2022

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 1930 i fins al 1934, 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 89 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 70,08 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 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.

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/web/corporativo/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

1
2
3
4
5
6
7

- Risc menys alt
+ Risc més alt

L'indicador de riscos pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 7 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.

Escenaris de rendibilitat

Inversió 10.000,00 EUR . Prima risc corresponent al període de tinença recomanat: 70,08 euros		1 any	4 anys	7 anys (període de tinença recomanat)
Escenaris de supervivència				
Escenari de Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.472,33	9.717,36	10.131,50
	Rendiment mitjà cada any	-5,30%	-0,73%	0,19%
Escenari Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.865,79	10.036,90	10.338,57
	Rendiment mitjà cada any	-1,35%	0,09%	0,48%
Escenari Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.963,76	10.154,00	10.415,98
	Rendiment mitjà cada any	-0,36%	0,39%	0,59%
Escenari Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.044,40	10.233,33	10.464,68
	Rendiment mitjà cada any	0,45%	0,59%	0,66%
Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades				
Renda Vitalícia	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	81,95	357,60	640,70
	Import brut renda: 7,45 euros			
Capital de mort	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïts els costos	10.100,00	10.100,00	10.100,00

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre durant la durada de l'assegurança, estimada segons l'esperança de vida en funció dels diferents escenaris, posat que inverteixi 10.000,00 euros. Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió, i el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida atès que el producte té caràcter vitalici. 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 rescat 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 rescat 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 rebri.

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 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'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: 10.000,00 euros Escenari Moderat	Amb sortida després de 1 any	Amb sortida després de 4 anys	Amb sortida després de 7 anys (RHP) (període de tinença recomanat)
Costos totals	21,46	57,88	70,08
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	0,30%	0,23%	0,24%

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.

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	0,24%	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 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:

- 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

- 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.
- En el moment de la contractació: se li lliuraran les condicions de l'assegurança que ha contractat.