

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 de constituir una renda vitalícia com a forma del cobrament del PIES (Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic) que no és senzilla i que pot ser difícil de comprendre.

| | |
|--------------------|--|
| Nom Producte: | PIES - Prestació en Renda (Rendes PIES Inversió Flexible Plus)(Sense increment) |
| 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. |
| Dades de contacte: | www.vidacaixa.es. Per a més informació truqui al 930.141.075. |
| Data de càlculs: | 31/03/2025 |

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Prestació en forma de renda vitalícia del Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES) en què el PIES és una assegurança de vida vitalícia tipus unit linked i el risc de la inversió l'assumeix el prenedor.

Objectius

Constituir, mitjançant la inversió dels drets econòmics de l'assegurança PIES, que es corresponen al valor de la pòlissa en la data de constitució, una renda vitalícia assegurada de per vida, de modalitat Inversió Flexible Plus, per a la qual es preveu, durant un període determinat, un creixement anual no assegurat vinculat a l'índex de preus al consum (IPC) i un capital de defunció no assegurat. Pot renunciar al creixement anual de la renda des del moment en què es constitueix, i pot rehabilitar-lo en els termes indicats en el suplement de prestació en renda vitalícia. Els drets econòmics s'inverteixen en dues carteres amb diferents polítiques d'inversió, que constitueixen la inversió vinculada a l'assegurança, i s'assigna un nombre de participacions a cada una. Com que es tracta d'una renda de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat sobre la base de l'esperança de vida. En cas que necessiti liquiditat anticipadament, pot percebre el valor de rescat.

- En la Cartera Renda Fixa, que té com a objectiu principal cobrir la renda mensual garantida, s'inverteix el 70% de la prima pagada (pot variar en un +/- 5%) 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.

- 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 30% de la prima (pot variar en un +/- 5%) 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). Els increments anuals de la renda mensual garantida s'efectuaran amb càrrec a aquesta cartera, sempre que hi hagi prou saldo.

La rendibilitat en cas de rescat o de defunció depèn íntegrament del valor de la inversió vinculada.

Públic Objectiu

Prenedor d'una assegurança Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic, que en el moment de constitució de la renda vitalícia tingui entre 57 i 79 anys i que vulgui transformar els drets econòmics de l'assegurança PIES en una renda vitalícia per complementar els seus ingressos, per a la qual es preveu un creixement anual no assegurat vinculat a l'IPC de caràcter temporal, a què pot renunciar en qualsevol moment, i no és essencial deixar un capital fix en cas de defunció. Aquesta prestació es dirigeix a clients disposats a assumir el risc de la fluctuació en el valor de mercat de les inversions vinculades a l'assegurança, pel que fa al capital de defunció i al rescat, a canvi de la percepció d'una renda d'import superior al que li oferiria un producte amb capital de defunció fix. Per això, cal que conegui i comprengui les característiques de l'assegurança, així com la naturalesa i els riscos de la inversió vinculada, per determinar si s'ajusten a les seves necessitats, objectius d'inversió i situació financera.

Característiques de l'assegurança

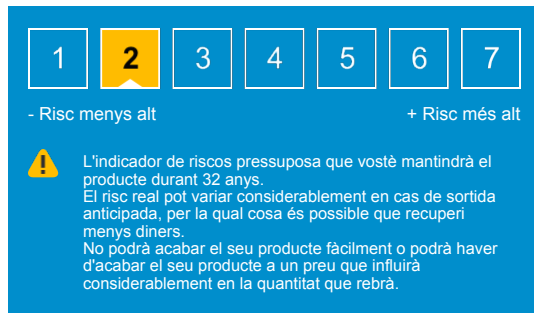
Els drets econòmics de l'assegurança PIES en la data de constitució de la renda s'inverteixen entre les dues carteres, un cop deduïdes les despeses de comercialització, i es divideixen en participacions que s'assignen a la pòlissa. Es garanteix una renda mensual vitalícia, amb previsió temporal de creixement anual no assegurat, al qual pot renunciar en qualsevol moment i, en cas de defunció, 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 defunció de l'assegurat, valorades el dia hàbil següent incrementat en l'import addicional fixat en el suplement de prestació en renda vitalícia. En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst en 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, si es cancel·la l'assegurança anticipadament mitjançant el rescat total. Així mateix, en aquesta secció s'informa de l'indicador de risc de l'assegurança i les qüestions o riscos que cal tenir en compte en cas de rescat. Els càlculs i els imports previstos en aquest document són orientatius i s'han calculat considerant que constitueix la renda una persona de 60 anys amb uns drets econòmics 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 16,15 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 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 en la secció de costos.

Termini

La prestació de Renda Vitalícia de l'assegurança PIES té com a finalitat principal assegurar una renda durant tota la vida al titular i per això no preveu cap data de venciment del producte. Per a la renda assegurada es preveu un creixement anual no assegurat vinculat a l'IPC de caràcter temporal, al qual el client pot renunciar. Podrà cancel·lar anticipadament el cobrament de la prestació en forma de renda vitalícia 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 la classe 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. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat partir de l'esperança de vida. Si no podem pagar-li el que li devem, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se d'un règim de protecció del consumidor (veure secció "Què passa si VidaCaixa no pot pagar"). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció. El titular ha de ser conscient que assumeix tant els avantatges com els riscos de la inversió vinculada al contracte en cas del rescat, **sent els riscos més rellevants, risc de mercat** (risc de caràcter general existent pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu, sent el més destacable el de tipus d'interès), **risc de crèdit** (relatiu a què l'emissor no pugui fer front al pagament), **risc país** (vinculat a la solvència de país emissor), **risc de liquiditat** (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).

Escenaris de rendibilitat

Renúncia en contractació a l'increment anual de la renda. El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no pot predir-se amb exactitud. Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. 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: 32 anys Prima de l'assegurança: 10.000,00 euros Prima de risc: 16,15 euros | | En cas de sortida després d'1 any | En cas de sortida després de 17 anys | En cas de sortida després de 32 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 | 8.250,00 | 8.440,00 | 9.590,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -17,75% | -1,40% | -0,27% |
| Escenari Desfavorable | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 9.720,00 | 19.430,00 | 59.960,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | -2,87% | 4,74% | 6,80% |
| Escenari Moderat | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 10.400,00 | 28.890,00 | 126.380,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | 4,08% | 7,38% | 9,20% |
| Escenari Favorable | El que puc rebre una vegada deduïdes les despeses | 11.090,00 | 46.320,00 | 274.700,00 |
| | Rendiment mitjà cada any | 11,01% | 10,46% | 11,74% |
| Rendes brutes percebudes | El que pot rebre una vegada deduïts els costos. | 269,50 | 4.998,00 | 9.455,04 |
| Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades | | | | |
| Capital de defunció | El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïdes les despeses | 10.230,00 | 23.990,00 | 117.020,00 |

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 32 anys.

Vostè pot comparar els "Escenaris de rendibilitat" estimats per a la renda incrementada anualment, en el corresponent "Document de Dades Fonamentals" del producte que li ha estat lliurat per l'assegurador, i que està disponible en el següent enllaç: <https://www.vidacaixa.es/ca/atencion-al-cliente/informacion-previa-a-la-contratacion>.

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 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 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 17 anys | Amb sortida després de 32 anys (període de manteniment recomanat) |
|---|-----------------------------|--------------------------------|--|
| Costos totals | 121,53 | 8.124,68 | 89.050,88 |
| Incidència anual dels costos * | 0,60% | 1,43% | 1,71% |

(*). 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 8,65% abans de deduir els costos i del 7,29% 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 32 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. | 0,35% |
| 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. | 1,35% |
| 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?

- Es tracta d'un producte de caràcter vitalici, en el qual el període de manteniment recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida.
- Des de la constitució de la Renda Vitalícia el titular podrà sol·licitar el rescat total. 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 als drets econòmics invertits en la constitució de la renda vitalícia i fins i tot podent arribar a ser zero.

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 tot allò relatiu a reclamacions en l'enllaç següent <https://www.vidacaixa.es/ca/reclamacions>.

Altres dades d'interès

a) Amb caràcter previ a la constitució: 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 constitució: se li lliuraran les condicions de la renda vitalícia constituïda.