

Información general

Entidad aseguradora	Caja Ingenieros Vida, SAU
Denominación de la cesta	Balanced ISR
Vocación inversora	Renta Variable Mixta
Perfil de riesgo	Moderado
Fecha de inicio del producto	25/03/2021
Valor liquidativo	11,70129

Indicador de riesgo

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio-bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media-baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Características del producto

El producto CdI PIAS GO tiene como objetivo principal proporcionar una rentabilidad a través de la inversión en una cartera de fondos de inversión, al tiempo que asegura una prestación por fallecimiento del asegurado.

La cesta Balanced ISR se compone de fondos de inversión no complejos del Grupo Caja de Ingenieros, generando exposición a diversas clases de activos. Está diseñada para inversores con un perfil de riesgo moderado e invierte entre un 25 % y un 50 % en renta variable.

La rentabilidad de la cesta Balanced ISR depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la estrategia contratada, sin que se garantice interés o rentabilidad mínima alguna. Por ello, el inversor debe contar con la capacidad de asumir el riesgo de recuperar menos de lo invertido durante el periodo que mantenga la inversión, incluido el periodo de mantenimiento recomendado.

Podrá encontrar toda la información de cada uno de los fondos de inversión que componen la cesta en www.caixaenginyers.com/es/web/fondosinversion.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está orientado a personas físicas que quieran constituir un ahorro, participando en fondos de inversión, con las ventajas fiscales de la percepción en forma de renta vitalicia, y que tengan expectativas de rentabilidad superiores a las ofrecidas por los productos de ahorro garantizado, pero que, a su vez, estén preparadas para asumir ciertos riesgos en la inversión, pudiendo, en determinados escenarios, alcanzarse rentabilidades negativas, así como pérdidas en caso de rescate durante la vida del producto.

Prestación de seguros

La entidad aseguradora, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del seguro, abonará al beneficiario un capital que vendrá determinado por el valor de mercado de los activos afectos en la fecha en que la aseguradora tenga constancia de la defunción, más un capital adicional. Dicho capital adicional será la diferencia positiva entre las aportaciones no consumidas y la provisión matemática en la fecha de declaración del siniestro y no podrá ser inferior al 1,3 % de la provisión matemática ni superior al 25 % de dicha provisión. En cualquier caso, el capital adicional no superará los siguientes límites monetarios: 10.000 € cuando la edad del asegurado sea menor de 65 años o 500 € a partir de dicha edad.

Composición de costes

Tipología de costes	Forma de liquidación	% anual
Gastos de gestión y depósito asociados a los activos afectos al producto, en base a su patrimonio diario y en función de la composición de la cartera vigente a la fecha de emisión del informe.	Incluidos en el valor liquidativo diario de la cesta	0,60%
Porcentaje de costes anuales sobre la provisión matemática asociados a la gestión del contrato de seguro.	Deducción mensual de participaciones calculada sobre la provisión matemática media diaria del mes anterior	1,15%

Rentabilidad Histórica Anualizada (TAE)

YTD	1 mes	3 meses	1 año	3 años	5 años
3,13%	0,05%	2,09%	3,01%	6,49%	-

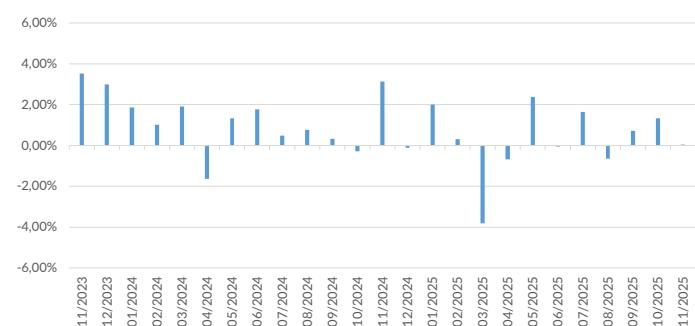
Rentabilidad por periodo

D. Inicio	Año actual	2024	2023	2022	2021*
17,01%	3,13%	10,96%	8,83%	-12,60%	7,51%

El anuncio de rentabilidades pasadas no es promesa o garantía de rentabilidades futuras.

* Fecha inicio: 25/03/2021

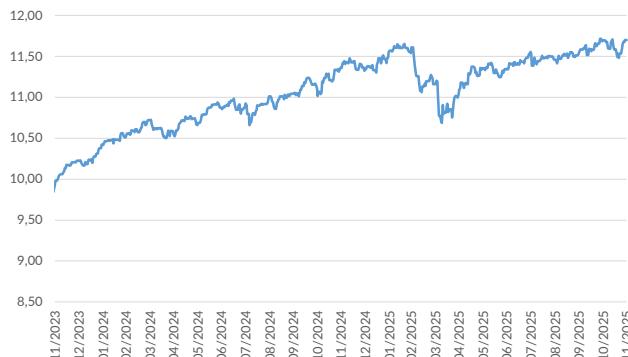
Rentabilidad Mensual



Rentabilidad acumulada

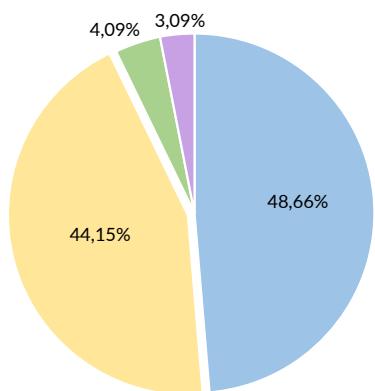


Evolución del valor liquidativo

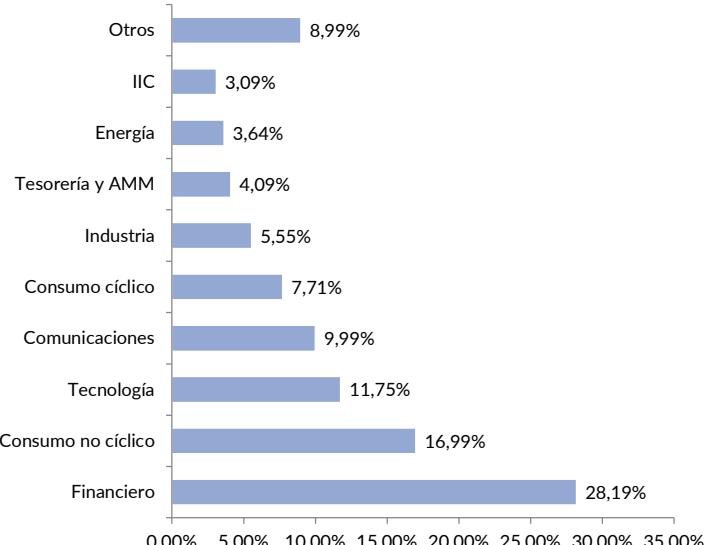


Distribución por tipo de Activo

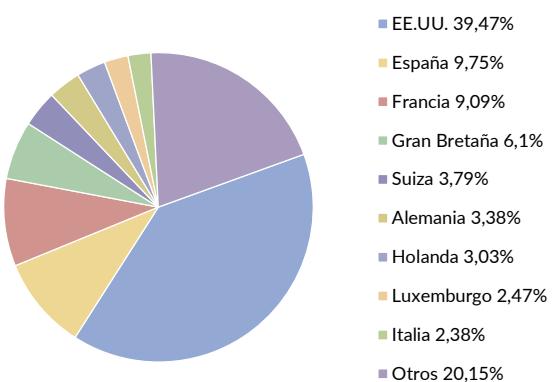
■ Renta Fija ■ Renta Variable ■ Tesorería y AMM ■ Otros



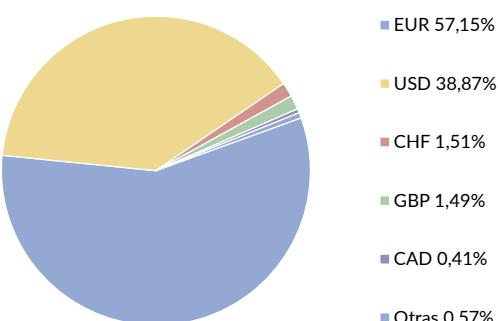
Distribución por Sectores



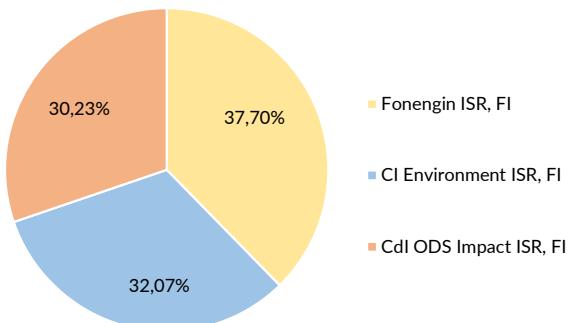
Distribución por Países



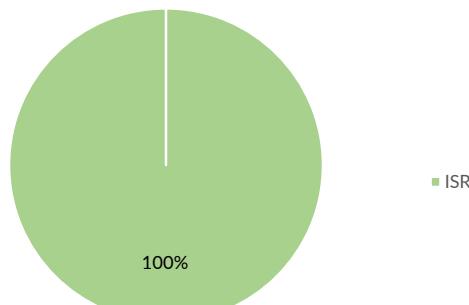
Distribución por Divisa



Composición de la cartera



Inversión ISR



Este documento, así como los datos que contiene, ha sido elaborado por Caja de Ingenieros Vida con la finalidad de proporcionar a sus socios información y datos de carácter general y objetivo a la fecha de emisión de dicho documento. Ni el presente documento ni su contenido constituyen una oferta, invitación o solicitud de compra o suscripción de valores o de otros instrumentos o de realización o cancelación de inversiones, sino que deben ser tomados como información con carácter puramente comercial sin que puedan servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo. El inversor que tenga acceso a este documento debe tener en cuenta que los valores, los instrumentos o las inversiones a los que este informe se refiere pueden no ser adecuados para sus objetivos específicos de inversión, su posición financiera o su perfil de riesgo, ya que no han sido tomados en consideración para la elaboración de la presente información, por lo que deberá tomar sus propias decisiones de inversión teniendo en cuenta dichas circunstancias y procurándose el asesoramiento específico que pueda ser necesario.