

Informació general

Entitat asseguradora	Caixa Enginyers Vida, SAU
Denominació de la cistella	Balanced ISR
Vocació inversora	Renda Variable Mixta
Perfil de risc	Moderat
Data d'inici del producte	25/03/2021
Valor liquidatiu	11,34576

Indicador de risc

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

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte a la classe 3 en una escala de 7, en la qual 3 significa un risc mitjà-baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com a mitjana-baixa i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com a improbable.

Característiques del Producte

El producte CdE PIES GO té com a objectiu principal proporcionar una rendibilitat a través de la inversió en una cartera de fons d'inversió, al mateix temps que assegura una prestació per defunció de l'assegurat.

La cistella Balanced ISR es compon de fons d'inversió no complexos del Grup Caixa d'Enginyers, generant exposició a diverses classes d'actius. Està dissenyada per a inversors amb un perfil de risc moderat i inverteix entre un 25 % i un 50 % en renda variable.

La rendibilitat de la cistella Balanced ISR depèn directament de l'evolució dels fons d'inversió de l'estratègia contractada, sense que es garanteixi cap interès o rendibilitat mínima. Per això, l'inversor ha de tenir la capacitat d'assumir el risc de recuperar menys d'allò que ha invertit durant el període que mantingui la inversió, inclòs el període de manteniment recomanat.

Podrà trobar tota la informació de cadascun dels fons d'inversió que componen la cistella a www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion.

Inversor minorista a qui va dirigit

Aquest producte està orientat a persones físiques que vulguin constituir un estalvi, participant en fons d'inversió, amb els avantatges fiscals de la percepció en forma de renda vitalícia, i que tinguin expectatives de rendibilitat superiors a les ofertes pels productes d'estalvi garantit, però que, al seu torn, estiguin preparades per assumir uns certs riscos en la inversió, podent, en determinats escenaris, aconseguir-se rendibilitats negatives, així com pèrdues en cas de rescat durant la vida del producte.

Prestacions de l'assegurança

L'entitat asseguradora, en cas de defunció de l'assegurat durant la vigència de l'assegurança, abonarà al beneficiari un capital que vindrà determinat pel valor de mercat dels actius afectes en la data en què l'asseguradora tingui constància de la defunció, més un capital addicional. Aquest capital addicional serà la diferència positiva entre les aportacions no consumides i la provisió matemàtica en la data de declaració del sinistre i no podrà ser inferior a l'1,3 % de la provisió matemàtica ni superior al 25 % d'aquesta provisió. En qualsevol cas, el capital addicional no superarà els següents límits monetaris: 10.000 € quan l'edat de l'assegurat sigui menor de 65 anys o 500 € a partir d'aquesta edat.

Composició dels costos

Tipologia de costos	Forma de liquidació	% anual
Despeses de gestió i dipòsit associats als actius afectes al producte, sobre la base del seu patrimoni diari i en funció de la composició de la cartera vigent a la data d'emissió de l'informe.	Inclusos en el valor liquidatiu diari de la cistella	0,60%
Percentatge de costos anuals sobre la provisió matemàtica associats a la gestió del contracte d'assegurança.	Deducció mensual de participacions calculada sobre la provisió matemàtica mitjana diària del mes anterior	1,15%

Rendibilitat històrica anualitzada (TAE)

YTD	1 mes	3 mesos	1 any	3 anys	5 anys
10,96%	-0,12%	2,71%	10,96%	1,81%	-

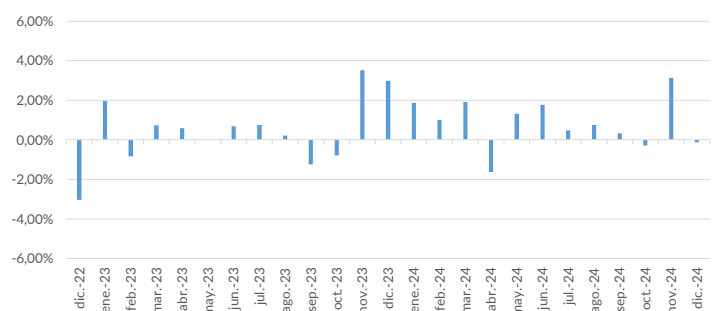
Rendibilitat per període

D.Inici	Anys actual	2023	2022	2021*
13,46%	10,96%	8,83%	-12,60%	7,51%

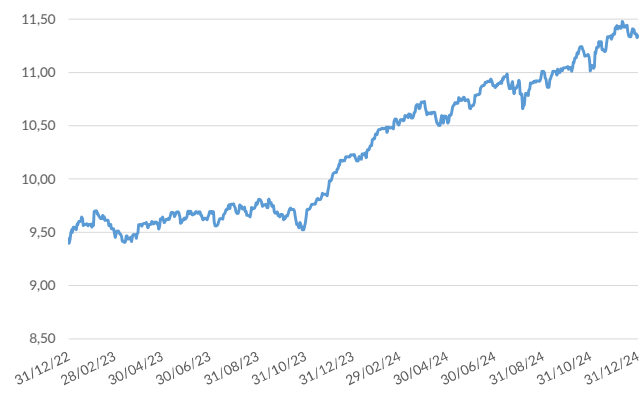
L'anunci de rendibilitats passades no és promesa o garantia de rendibilitats futures.

*Data inici: 25/03/2021

Rendibilitat mensual



Evolució del valor liquidatiu

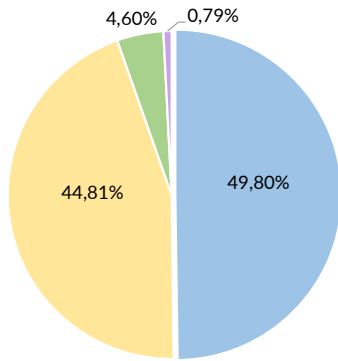


Rendibilitat acumulada

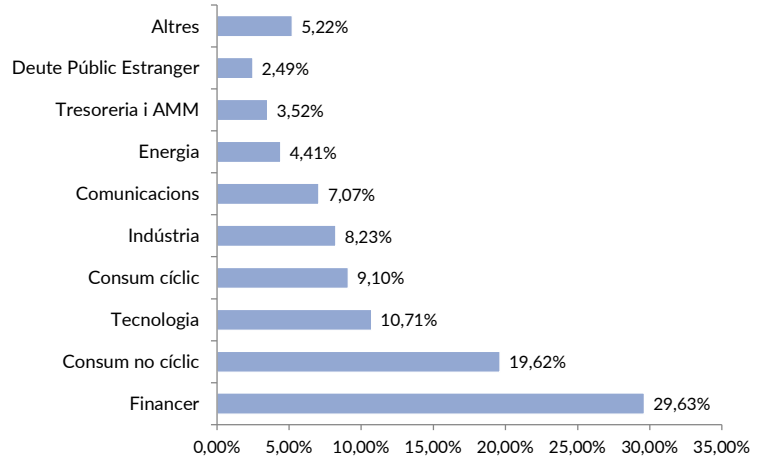


Distribució per tipus d'Actiu

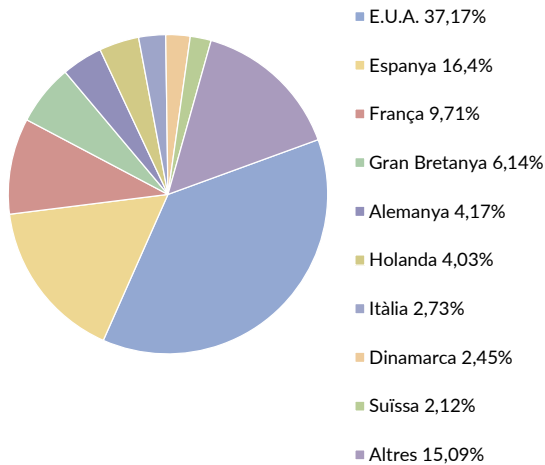
■ Renda Fixa ■ Renda Variable ■ Tresoreria i AMM ■ Altres



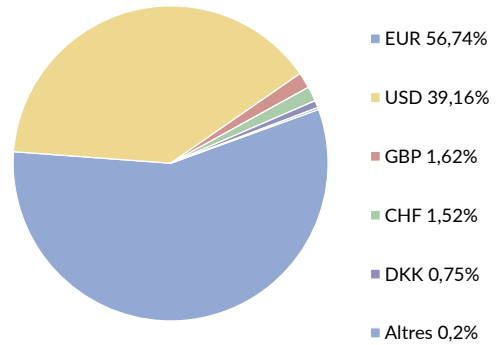
Distribució per Sectors



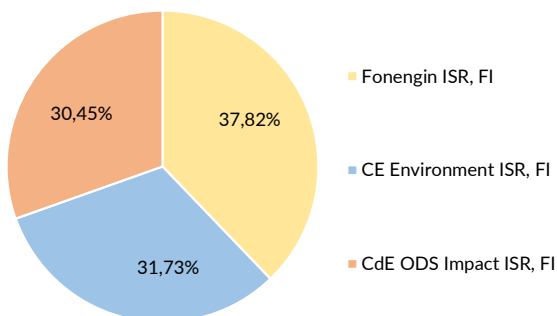
Distribució per Països



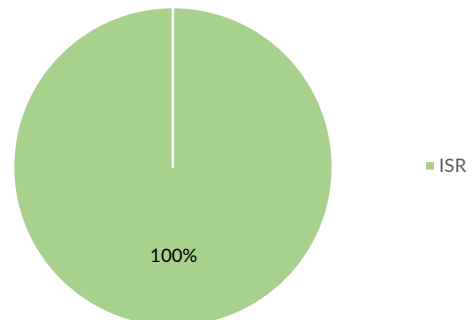
Distribució per Divisa



Composició de la Cartera



Inversió ISR



Aquest document, així com les dades que hi conté, ha estat elaborat per Caixa d'Enginyers Vida amb la finalitat de proporcionar als seus socis informació i dades de caràcter general i objectiu a la data d'emissió d'aquest document. Ni aquest document ni el seu contingut constitueixen una oferta, invitació o sol·licitud de compra o subscripció de valors o d'altres instruments o de realització o cancel·lació d'inversions, sinó que han de ser presos com a informació amb caràcter purament comercial sense que puguin servir de base per a cap contracte, compromís o decisió de cap tipus. L'inversor que tingui accés a aquest document ha de tenir en compte que els valors, els instruments o les inversions als quals aquest informe es refereix poden no ser adequats per als seus objectius específics d'inversió, la seva posició financera o el seu perfil de risc, ja que no han estat presos en consideració per a l'elaboració d'aquesta informació, per la qual cosa haurà de prendre les seves pròpies decisions d'inversió tenint en compte aquestes circumstàncies i procurant-se l'assessorament específic que pugui ser necessari.