

Finalitat

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No és material comercial. És una informació que exigeix la llei per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i les pèrdues potencials d'aquest producte, i per ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

Producte

Denominació del producte: Caixa Enginyers Renda Vitalícia

Nom del productor: Caixa Enginyers Vida, SA d'Assegurances i Reassegurances

Contacte: truqui al telèfon 93 312 67 00 o consulti el web www.caixaenginyers.com

Autoritat competent: la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions és un òrgan administratiu que depèn de la Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'Empresa, adscrita al Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 30/04/2023

Què és aquest producte?

Tipus de producte Assegurances de renda vitalícia de prima única.

Termini La modalitat del producte és vitalícia, per tant, el seu venciment es produeix en el moment de la defunció de l'assegurat o assegurats. Ara bé, per poder efectuar el càlcul dels escenaris del KID, s'ha considerat l'esperança de vida calculada amb les taules biomètriques de la base de càlcul com a període de manteniment recomanat.
El producte no preveu supòsits de cancel·lació unilateral per part de l'entitat asseguradora.

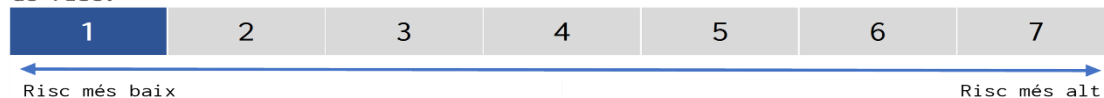
Objectius Transformar l'estalvi de l'assegurat o assegurats en uns ingressos mensuals garantits de quantia fixa fins a la defunció del darrer assegurat supervivent. En aquest moment, Caixa Enginyers Vida realitza el pagament d'un capital al beneficiari, que es detalla en l'apartat "Prestació d'assegurances".
La rendibilitat esperada de l'assegurança de renda vitalícia es fixa en el moment de la contractació i no depèn de l'evolució dels actius gestionats en el mercat

Inversor minorista a qui va dirigit Persones de 65 a 85 anys que volen reinvertir l'import rebut per la venda d'un element patrimonial amb l'objectiu de no tributar per les plusvàlues patrimonials posades de manifest i que busquen un ingrés recurrent i no especulatiu, amb capacitat d'assumir pèrdues sobre la inversió en cas de rescat total.

Prestació d'assegurances En cas de supervivència: renda mensual establerta en les condicions particulars del contracte.
En cas de defunció: el capital en cas de defunció està adequat a la normativa sobre contractes de rendes vitalícies assegurades a la qual fan referència l'apartat 3 de l'article 38 i la disposició addicional tercera de la Llei de l'impost sobre la renda de les persones físiques. En concret, és del 95 % de l'aportació única inicial i decreix un 5 % fins al desè any de vigència de la pòlissa. A partir d'aquell moment, el capital en cas de defunció és del 50 % de l'aportació única inicial.
Dret de rescat total: el producte disposa de liquiditat en cas de necessitat, encara que no es recomana exercir el dret de rescat perquè suposa la pèrdua dels beneficis fiscals i el valor de la prestació està subjecte a la valoració a preus de mercat de l'actiu de referència. Actiu de referència: corba de tipus del Tresor espanyol. En les Condicions Generals s'estableix la forma de càlcul, que inclou un diferencial del 0,20 % sobre l'actiu de referència.
No existeix l'opció de rescat parcial.
En la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" trobarà el valor de les prestacions per defunció i els valors estimats de la prestació per rescat.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc:



L'indicador de risc pressuposa que mantindrà el producte durant 20 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, de manera que és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc (IRR) és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra la probabilitat que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem pagar-li. S'ha classificat aquest producte en la classe de risc 1 en una escala de 7, en la qual 1 significa "el risc més baix" i 7 significa "el risc més alt". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com a "molt baixa". La probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li es qualifica com a "molt improbable".

Si no li podem pagar allò que li devem, podria perdre tota la seva inversió. Això no obstant, es pot beneficiar d'un règim de protecció del consumidor (vegeu la secció "Què passa si Caixa Enginyers Vida no pot pagar?"). L'indicador de risc definit anteriorment no té en compte aquesta protecció.

Escenaris de rendibilitat

El que obtingui d'aquest producte depèn 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 en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 20 anys

Exemple d'inversió: 10.000 EUR

Prima de l'assegurança: 0 EUR

Escenaris en cas de supervivència		En cas de sortida després d' 1any	En cas de sortida després de 10 anys	En cas de sortida després de 20 anys
Mínim	Import mínim garantit	466 EUR	4.656 EUR	9.312 EUR
Tensió	El que podria rebre després de deduir els costos	3.165 EUR	7.471 EUR	13.749 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-70,1%	-4,0%	2,5%
Desfavorable	El que podria rebre després de deduir els costos	7.513 EUR	7.471 EUR	13.749 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-25,4%	-4,0%	2,5%
Moderat	El que podria rebre després de deduir els costos	9.821 EUR	9.656 EUR	14.312 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-1,8%	-0,5%	2,8%
Favorable	El que podria rebre després de deduir els costos	9.966 EUR	9.656 EUR	14.312 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-0,4%	-0,5%	2,8%
Escenari en cas de defunció	El que podrien rebre els beneficiaris després de deduir els costos	9.966 EUR	9.656 EUR	14.312 EUR

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit. Les xifres no tenen en compte la situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí.

L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes del mercat.

Aquest producte està dissenyat per mantenir la inversió de forma vitalícia, és a dir, fins a la defunció del darrer assegurat. L'escenari vitalíci s'ha fet suposant que manté el producte fins a l'esperança de vida de l'assegurat. Com que es tracta d'un producte de contractació vitalícia, els imports i les rendibilitats es podrien veure afectats en cas de no complir-se les hipòtesis de supervivència.

Què passa si Caixa Enginyers Vida no pot pagar?

El Consorci de Compensació d'Assegurances té encarregada una funció de protecció als creditors per contracte d'assegurança (assegurats, beneficiaris i tercers perjudicats) en els casos de companyies en liquidació encomanades al Consorci o que es trobin en situació de concurs de creditors.

Caixa Enginyers Vida és una entitat que es troba sota la supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i que compleix tots els requisits de solvència establerts en la normativa vigent.

Quins són els costos?

Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es resten de la seva inversió per cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix, de quant de temps manté el producte i de com siguin de bons els resultats del producte. Els imports aquí indicats il·lustren un exemple d'inversió d'una quantia determinada durant diferents períodes d'inversió possibles. Hem partit dels supòsits següents:

- El primer any recuperaria l'import invertit (rendiment anual del 0 %). Pel que fa als altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000 euros.

	En cas de sortida després d' 1 any	En cas de sortida després de 10 anys	En cas de sortida després de 20 anys
Costos totals	41 EUR	406 EUR	811 EUR
Incidència anual dels costos (*)	0,4%	0,5% cada any	0,5% cada any

(*) 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 d'un 3,3 % abans de deduir els costos i d'un 2,8 % després de deduir els costos.

El quadre anterior representa els costos per a diferents horitzons temporals, suposant un escenari de rendibilitat moderat i una inversió de 10.000 euros. Les dades estan basades en dades passades i, per tant, aquestes xifres poden variar en el futur.

Composició dels costos

El quadre següent mostra:

- L'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment del producte al final del període de manteniment recomanat.
- El significat de les diferents categories de costos.

Costos únics d'entrada o sortida		Incidència anual dels costos en cas de 20 anys
Costos d'entrada	Impacte dels costos que vostè paga en fer la seva inversió. Els costos d'entrada no es cobren.	0,0%
Costos de sortida	L'impacte dels costos de sortida de la seva inversió al venciment. Els costos de sortida s'indiquen com a «n. a.» en la columna següent, ja que no apliquen per a aquest producte.	n. a.
Costos corrents restats cada any		
Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament	L'impacte de les despeses d'administració, de distribució i de la cobertura del risc biomètric.	%
Costos d'operació	Percentatge sobre el valor de la inversió per any. 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 venguem.	0,0%
Costos accessoris restats en condicions específiques		
Comissions de rendiment i participacions en compte	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	0,0%

Quant de temps he de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat: 20 anys

Aquest producte no preveu una data de venciment específica pel fet que el seu venciment es produeix en el moment de la defunció del darrer assegurat. Per tant, l'horitzó temporal recomanat en la documentació és orientatiu a partir de l'esperança de vida. Aquesta modalitat d'inversió no té disponibilitat a noves entrades una vegada s'ha contractat. Sí que té disponibilitat a sortides en qualsevol moment, amb pèrdues potencials a causa de la possible volatilitat de les inversions afectes.

Import mínim de subscripció inicial: 30.000 euros.

Rescat parcial del producte no disponible; si escau, s'ha de fer el rescat per la totalitat de la inversió.

Com puc reclamar?

El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels assegurats, beneficiaris i drethavents les instàncies de reclamació següents: Servei d'Atenció al Soci/Client del Grup Caixa d'Enginyers. Adreça postal: carrer Via Laietana, 39, 08003 Barcelona. Lloc web: www.caixaenginyers.com

Comissionat per a la defensa i el particip adscrit a la Direcció General d'Assegurances. Adreça postal: passeig de la Castellana, 44, 28046 Madrid. Telèfon: 902 19 11 11. Lloc web: <https://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones>.

Altres dades d'interès

Aquest document és merament informatiu, no constitueix una proposta i no té cap valor contractual per a cap de les parts. Pot obtenir més informació a la Nota Informativa del producte que té la xarxa d'oficines de Caixa d'Enginyers.