

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto: CdI PIAS GO. **Opción de inversión:** Balanced ISR

Nombre del productor: Caja Ingenieros Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros

Contacto: llame al teléfono 93 312 67 00 o consulte www.cajaingenieros.es

Autoridad competente: La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones es un órgano administrativo que depende de la Secretaría de Estado de Economía y Apoyo a la Empresa, adscrita al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 31/07/2025

¿Qué es este producto?

Tipo de producto Este producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de **seguro donde el Tomador asume el riesgo de la inversión**, y cuya duración se extenderá hasta la defunción del asegurado, rescate total, movilización total o resolución del contrato.

Plazo Este producto no tiene fecha de vencimiento. En cualquier momento el Tomador podrá ejercer el derecho de rescate total, cuyo importe estará en función del valor de mercado de la cesta invertida una vez deducidos los gastos de gestión y la prima de la cobertura del riesgo de fallecimiento. La entidad aseguradora no podrá rescindir la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente a partir del momento en que se extinga el fondo acumulado, o el mismo resultase insuficiente para hacer frente al coste del capital adicional de fallecimiento y/o a los gastos de gestión.

Objetivos 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. En concreto, en la fecha de la última revisión de este documento, la composición es la siguiente:

ISIN	Nombre Fondo	Tipología
ES0138885001	FONENGIN ISR, FI - I	Renta Fija Mixta
ES0137435014	CI ENVIRONMENT ISR, FI - I	Renta Variable Mixta
ES0157327018	CDE ODS IMPACT ISR, FI - I	Renta Variable Mixta

La entidad aseguradora decidirá los fondos de inversión que asigna a la cesta Balanced ISR y la distribución de los porcentajes de inversión, manteniendo en cualquier momento el perfil de inversión de la cesta, si bien los citados porcentajes pueden sufrir variaciones durante la vigencia del contrato a consecuencia de la variación del valor liquidativo de los distintos fondos de inversión que componen la cesta.

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. Es por ello que 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 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, al que va dirigido 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.

El Tomador debe comprender que la evolución de los mercados puede afectar al valor de su inversión, disponer de los conocimientos y experiencia necesarios para invertir en esta tipología de productos, estar familiarizado con el funcionamiento de los mercados financieros y tener un horizonte de inversión mínimo de cinco años. En caso de necesidades de liquidez antes de llegar al horizonte temporal se podrá proceder según indica la sección “¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar el dinero de manera anticipada?”.

La cesta Balanced ISR está diseñada para inversores con un perfil de riesgo moderado. A estos efectos, en la comercialización de este producto se someterá al cliente al test de idoneidad correspondiente para determinar si la cesta responde a su tolerancia al riesgo, su capacidad de soportar pérdidas y sus conocimientos y experiencia previos.

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 EUR cuando la edad del asegurado sea menor de 65 años o 500 EUR a partir de dicha edad. El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad y con la evolución de la rentabilidad de la cesta. El importe estimado de la cesta, bajo distintos escenarios de rentabilidad, se muestra en la sección titulada “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?”. Suponiendo un escenario de rentabilidad moderado, para un asegurado de 55 años y una aportación de 1.000 EUR al año, la prima de riesgo para la cobertura de fallecimiento durante el periodo de mantenimiento es de 0 EUR al año. El impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado es de 0,0%. En la sección titulada “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?” se muestra el valor de dichas prestaciones, así como de los importes que se podrían percibir al final de cada periodo en caso de cancelación anticipada mediante el ejercicio del derecho de rescate.

Con sujeción a los límites y condiciones establecidas en las normas reguladoras de los PIAS vigentes en cada momento, el Tomador podrá optar por transformar la cobertura para el caso de fallecimiento, en una renta vitalicia inmediata, en la que éste sería Tomador, asegurado y beneficiario. Dicha renta vitalicia se constituirá con el valor de rescate total del presente seguro en el momento de la transformación que se determina en función del valor de mercado de la cesta invertida una vez deducidos los gastos de gestión y la prima de la cobertura del riesgo de fallecimiento.

¿Qué riesgo corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo:



! **El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.**

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Se ha clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa "un riesgo bajo". Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como "baja". La probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle se califica como "muy improbable".

Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. No obstante, puede beneficiarse de un régimen de protección del consumidor (véase la sección ¿Qué pasa si Caja Ingenieros Vida no puede pagar?). El indicador de riesgo definido anteriormente no tiene en cuenta esta protección.

Escenarios de rentabilidad:

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Ejemplo de inversión: 1.000 EUR al año

Prima de seguro: 0 EUR al año

Escenarios en caso de supervivencia		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	720 EUR -28,0%	3.909 EUR -8,1%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	863 EUR -13,7%	4.954 EUR -0,3%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	1.032 EUR 3,2%	5.324 EUR 2,1%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	1.163 EUR 16,3%	5.907 EUR 5,6%
Importe invertido acumulado a lo largo del tiempo		1.000 EUR	5.000 EUR
Escenario de fallecimiento			
Contingencia	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras asegurada deducir los costes	1.045 EUR	5.393 EUR
Primas de seguro acumuladas a lo largo del tiempo		0 EUR	1 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

No se garantiza un rendimiento mínimo en ningún periodo pudiendo incluso perder parte o la totalidad del importe invertido.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable en el periodo de mantenimiento recomendado se produjeron para una inversión de 1.000 euros/año entre septiembre 2017 - septiembre 2022, marzo 2019 - marzo 2024 y junio 2016 - junio 2021 respectivamente.

Este cuadro muestra el dinero que usted puede recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000 EUR al año.

¿Qué pasa si Caja Ingenieros Vida no puede pagar?

Caja Ingenieros Vida es una entidad bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones que cumple con todos los requisitos de solvencia establecidos en la normativa vigente, manteniendo un nivel de solvencia adecuado a los riesgos asumidos.

En caso de insolvencia, el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad pública perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, en caso de concurso, sería la responsable de garantizar la liquidación ordenada de la compañía aseguradora. En esta situación, el Tomador podría enfrentarse a la pérdida de una parte o la totalidad de su inversión.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles. Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 1.000 euros al año.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años
Costes totales	18 EUR	274 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	1,8%	1,8% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,9% antes de deducir los costes y del 2,1% después de deducir los costes.

El cuadro anterior representa los costes para distintos horizontes temporales, suponiendo un escenario de rentabilidad moderado y una inversión de 1.000 EUR al año. Los datos están basados en datos pasados y por lo tanto estas cifras pueden variar en el futuro.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento del producto al final del período de mantenimiento recomendado;
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida	Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 5 años
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. No se cobran costes de entrada.
Costes de salida	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento. Los costes de salida se indican como «n. a.» en la columna siguiente, ya que no aplican para este producto.
Costes corrientes detraídos cada año	
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los gastos de administración, distribución y de la cobertura del riesgo biométrico.
Costes de operación	Porcentaje sobre el valor de la inversión por año. Se trata de una estimación de los costes incurridos que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compraremos y vendamos.
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas	
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

El período de mantenimiento recomendado es de 5 años. Desde la contratación del seguro el cliente puede solicitar el rescate total y parcial. El rescate total produce la cancelación del contrato, y se obtiene un capital que puede ser mayor o inferior a la prima. Si el rescate es parcial el contrato no se cancela, pero se produce una reducción de los valores del seguro. En caso de salida, Caja Ingenieros Vida podría aplicar costes de salida conforme a lo dispuesto en las condiciones particulares. Actualmente Caja Ingenieros Vida no aplica costes de salida.

¿Cómo puedo reclamar?

El Grupo Caja de Ingenieros pone a disposición de los asegurados, beneficiarios y derechohabientes, las siguientes instancias de reclamación:

- a) Servicio de Atención al Socio/Cliente del Grupo Caja de Ingenieros, en la dirección postal, c/ Laietana, 39, 08003, Barcelona, sitio web www.caja-ingenieros.es
- b) Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros, en la dirección postal, Paseo de la Castellana, 44, 28046, Madrid, sitio web www.dgsfp.mineco.es/es/Consumidor/Reclamaciones/

Otros datos de interés

Antes de la contratación, además del presente documento, la Aseguradora entregará al Tomador la Nota Informativa del producto y en su caso, cualesquier otros documentos, test o cuestionarios que conforme a la normativa vigente sean necesarios para determinar la conveniencia o idoneidad del producto para el Tomador. En caso de necesitar información adicional, puede consultar toda la información sobre el producto en la página web www.caja-ingenieros.es. En el siguiente enlace web puede consultar las rentabilidades históricas de los últimos 5 años, así como el histórico mensual de las rentabilidades futuras calculadas desde el 30 de abril de 2024: <https://www.caixaenginvers.com/es/piasgo>

Histórico de rentabilidades futuras del KID - Balanced ISR

En la siguiente tabla se muestra el histórico mensual de los escenarios de rentabilidades futuras del KID (importes en euros y rentabilidades anuales medias netos/as de costes) para los distintos escenarios y períodos de mantenimiento:

Periodo	Escenario	Escenarios en caso de supervivencia												Escenario en caso de fallecimiento						
		En caso de salida después de 1 año					En caso de salida después de 5 años							En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años					
		Mínimo	Tensión	Desfavorable	Moderado	Favorable	Mínimo	Tensión	Desfavorable	Moderado	Favorable	Moderado	Moderado							
Fecha de cálculo		Importe (EUR)	Importe (EUR)	Rent. anual media (%)	Importe (EUR)	Rent. anual media (%)	Importe (EUR)	Importe (EUR)	Rent. anual media (%)	Importe (EUR)	Rent. anual media (%)	Importe (EUR)	Importe (EUR)	Rent. anual media (%)	Importe (EUR)					
30/04/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,012	1.2%	1,163	16.3%	-	3,320	-13.3%	4,758	-1.6%	5,201	1.3%	5,905	5.6%	1,025	5,269
31/05/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,012	1.2%	1,163	16.3%	-	3,322	-13.3%	4,796	-1.4%	5,217	1.4%	5,907	5.6%	1,025	5,285
30/06/2024	-	476	-52.4%	847	-15.3%	1,012	1.2%	1,171	17.1%	-	3,322	-13.3%	4,811	-1.3%	5,224	1.5%	5,953	5.9%	1,025	5,292
31/07/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,013	1.3%	1,163	16.3%	-	3,322	-13.3%	4,833	-1.1%	5,248	1.6%	5,907	5.6%	1,026	5,316
31/08/2024	-	476	-52.4%	867	-13.3%	1,016	1.6%	1,176	17.6%	-	3,322	-13.3%	4,801	-1.3%	5,239	1.6%	5,912	5.6%	1,029	5,307
30/09/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,013	1.3%	1,163	16.3%	-	3,322	-13.3%	4,833	-1.1%	5,281	1.8%	5,907	5.6%	1,027	5,350
31/10/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,016	1.6%	1,163	16.3%	-	3,322	-13.3%	4,833	-1.1%	5,289	1.9%	5,907	5.6%	1,029	5,358
30/11/2024	-	476	-52.4%	867	-13.3%	1,018	1.8%	1,176	17.6%	-	3,323	-13.3%	4,801	-1.3%	5,288	1.9%	5,912	5.6%	1,032	5,357
31/12/2024	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,019	1.9%	1,163	16.3%	-	3,760	-9.4%	4,833	-1.1%	5,299	1.9%	5,907	5.6%	1,033	5,368
31/01/2025	-	476	-52.4%	863	-13.7%	1,021	2.1%	1,163	16.3%	-	3,923	-8.0%	4,833	-1.1%	5,297	1.9%	5,907	5.6%	1,034	5,366
28/02/2025	-	620	-38.0%	863	-13.7%	1,023	2.3%	1,163	16.3%	-	3,941	-7.8%	4,833	-1.1%	5,299	1.9%	5,907	5.6%	1,036	5,368
31/03/2025	-	766	-23.4%	863	-13.7%	1,024	2.4%	1,163	16.3%	-	3,983	-7.5%	4,833	-1.1%	5,300	1.9%	5,907	5.6%	1,037	5,368
30/04/2025	-	723	-27.7%	863	-13.7%	1,024	2.4%	1,163	16.3%	-	3,976	-7.5%	4,904	-0.6%	5,310	2.0%	5,907	5.6%	1,037	5,379
31/05/2025	-	720	-28.0%	867	-13.3%	1,033	3.3%	1,176	17.6%	-	3,930	-7.9%	4,953	-0.3%	5,308	2.0%	5,912	5.6%	1,046	5,377
30/06/2025	-	720	-28.0%	863	-13.7%	1,030	3.0%	1,163	16.3%	-	3,909	-8.1%	4,939	-0.4%	5,322	2.1%	5,907	5.6%	1,044	5,391
31/07/2025	-	720	-28.0%	863	-13.7%	1,032	3.2%	1,163	16.3%	-	3,909	-8.1%	4,954	-0.3%	5,324	2.1%	5,907	5.6%	1,045	5,393
31/08/2025	-	720	-28.0%	863	-13.7%	1,031	3.1%	1,184	18.4%	-	3,909	-8.1%	4,931	-0.5%	5,328	2.1%	5,904	5.6%	1,045	5,398
30/09/2025	-	720	-28.0%	863	-13.7%	1,032	3.2%	1,163	16.3%	-	3,909	-8.1%	4,942	-0.4%	5,332	2.1%	5,907	5.6%	1,045	5,401
31/10/2025	-	720	-28.0%	863	-13.7%	1,035	3.5%	1,163	16.3%	-	3,909	-8.1%	4,954	-0.3%	5,333	2.2%	5,907	5.6%	1,048	5,402