

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: CdE PIES GO. **Opció d'inversió:** Balanced ISR

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'Economia, Comerç i Empresa

Data d'elaboració del document de dades fonamentals: 30/04/2024

Què és aquest producte?

Tipus de producte Aquest producte és un Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES), configurat sota la forma d'**assegurança en la que el Prenedor assumeix el risc de la inversió**, on la durada del qual s'estendrà fins a la defunció de l'assegurat, rescat total, mobilització total o resolució del contracte.

Termini Aquesta assegurança no preveu data de venciment. En qualsevol moment el Prenedor podrà exercir el dret de rescat total, l'import del qual es determinarà en funció del valor de mercat de la cistella invertida una vegada deduïdes les despeses de gestió i la prima risc per a la cobertura de defunció. L'entitat asseguradora no podrà rescindir la pòlissa unilateralment. No obstant, s'extingirà automàticament a partir del moment en què s'extingeixi el fons acumulat, o el mateix resultat és insuficient per a fer front al cost del capital addicional de defunció i/o a les despeses de gestió.

Objectius 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. En concret, a la data de l'última revisió d'aquest document, la composició és la següent:

ISIN	Nom Fons	Tipologia
ES0138885001	FONENGIN ISR, FI - I	Renda Fixa Mixta
ES0137435014	CI ENVIRONMENT ISR, FI - I	Renda Variable Mixta
ES0157327018	CDE ODS IMPACT ISR, FI - I	Renda Variable Mixta

L'entitat asseguradora decidirà els fons d'inversió que assigna a la cistella Balanced ISR i la distribució dels percentatges d'inversió, mantenint en qualsevol moment el perfil d'inversió de la cistella, si bé els citats percentatges poden variar durant la vigència del contracte a conseqüència de la variació del valor liquidatiu dels diferents fons d'inversió que componen la cistella.

La rendibilitat de la cistella Balanced ISR depèn directament de l'evolució dels fons d'inversió de l'estratègia contractada, sense que es garanteixi interès o cap rendibilitat mínima. És per això que l'inversor ha de comptar amb la capacitat d'assumir el risc de recuperar un import inferior a l'invertit durant el període que mantingui la inversió, inclòs el període de manteniment recomanat.

Podrà trobar tota la informació 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 dels productes d'estalvi garantit però que, alhora, estiguin preparades per a assumir 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. El Prenedor ha de comprendre que l'evolució dels mercats pot afectar el valor de la seva inversió, disposar dels coneixements i experiència necessaris per a invertir en aquesta tipologia de productes, estar familiaritzat amb el funcionament dels mercats financers i tenir un horitzó d'inversió mínim de cinc anys. En cas de necessitats de liquiditat abans d'arribar a l'horitzó temporal es podrà procedir segons indica la secció "Quant temps haig de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?".

La cistella Balanced ISR està dissenyada per a inversors amb un perfil de risc moderat. A aquest efecte, en la comercialització d'aquest producte se sotmetrà al client al test d'idoneïtat corresponent per a determinar si la cistella respon a la seva tolerància al risc, la seva capacitat de suportar pèrdues i els seus coneixements i experiència previs.

Prestació d'assegurances

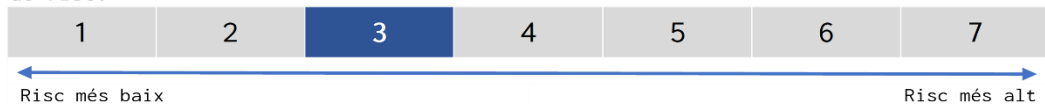
L'entitat asseguradora, en cas de defunció de l'assegurat durant la vigència de l'assegurança, abonarà al beneficiari un capital que es determinarà pel valor de mercat dels actius afectes a la data en què l'asseguradora tingui constància de la defunció, més un capital addicional. Aquest capital addicional serà la diferència positiva entre les aportacions no consumides i la provisió matemàtica a la data de declaració del sinistre i no podrà ser inferior al 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 EUR quan l'edat de l'assegurat sigui menor de 65 anys o 500 EUR a partir d'aquesta edat.

El cost per la cobertura de defunció variarà amb l'edat i amb l'evolució de la rendibilitat de la cistella. L'import estimat de la cistella, sota diferents escenaris de rendibilitat, es mostra a la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?". Suposant un escenari de rendibilitat moderat, per a un assegurat de 55 anys i una aportació única de 1.000 EUR/any, la prima de risc per a la cobertura de defunció durant el període de manteniment és de 0 EUR a l'any. L'impacte de la prima de la cobertura de defunció sobre la rendibilitat de la inversió al final del període recomanat és de 0,0%. A la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" es mostra el valor d'aquestes prestacions, així com dels imports que es podrien percebre al final de cada període en cas de cancel·lació anticipada mitjançant l'exercici del dret de rescat.

Amb subjecció als límits i condicions establertes en les normes reguladores dels PIES vigents a cada moment, el Prenedor podrà optar per transformar la cobertura per al cas de defunció, en una renda vitalícia immediata, en la qual aquest seria Prenedor, assegurat i beneficiari. Aquesta renda vitalícia es constituirà amb el valor de rescat total de l'assegurança en el moment de la transformació i que es determinarà en funció del valor de mercat de la cistella invertida una vegada deduïdes les despeses de gestió i la prima de la cobertura del risc de defunció.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc:



L'indicador de risc pressuposa que mantindrà el producte durant 5 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 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 "mitja baixa". La probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li es qualifica com a "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 desfavorable, moderat i favorable que es mostren són il·lustracions basades en la rendibilitat més baixa, mitjana i més alta del producte durant els últims 10 anys. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 5 anys

Exemple d'inversió: 1.000 EUR a l'any

Prima de l'assegurança: 0 EUR a l'any

Escenaris en cas de supervivència		En cas de sortida després d' 1 any	En cas de sortida després de 5 anys
Mínim	No hi ha un rendiment mínim garantit. Podria perdre part o la totalitat de la seva inversió.		
Tensió	El que podria rebre després de deduir els costos	476 EUR	3.322 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-52,4%	-13,3%
Desfavorable	El que podria rebre després de deduir els costos	863 EUR	4.760 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-13,7%	-1,6%
Moderat	El que podria rebre després de deduir els costos	1.012 EUR	5.203 EUR
	Rendiment mitjà cada any	1,2%	1,3%
Favorable	El que podria rebre després de deduir els costos	1.163 EUR	5.907 EUR
	Rendiment mitjà cada any	16,3%	5,6%
Import invertit acumulat al llarg del temps		1.000 EUR	5.000 EUR
Escenari en cas de defunció			
Contingència assegurada	El que podrien rebre els beneficiaris després de deduir els costos	1.025 EUR	5.271 EUR
Import invertit acumulat al llarg del temps		0 EUR	1 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.

No es garanteix un rendiment mínim en cap període podent fins i tot perdre part o la totalitat de l'import invertit. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes del mercat.

Els escenaris desfavorable, moderat i favorable en el període de manteniment recomanat es van produir per a una inversió de 1.000 euros/any entre desembre 2021 - abril 2024, abril 2019 - abril 2024 i juny 2016 - juny 2021 respectivament.

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels pròxims 5 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteix 1.000 EUR/any.

Què passa si Caixa Enginyers Vida no pot pagar?

Caixa Enginyers Vida és una entitat sota la supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions que compleix amb tots els requisits de solvència establerts a la normativa vigent, mantenint un nivell de solvència adequat als riscos assumits.

En cas d'insolvència, el Consorci de Compensació d'Assegurances, entitat pública pertanyent al Ministeri d'Economia, Comerç i Empresa, en cas de concurs, seria la responsable de garantir la liquidació ordenada de la companyia

asseguradora. En aquesta situació, el Prenedor podria enfrontar-se a la pèrdua d'una part o la totalitat de la seva inversió.

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 1.000 euros a l'any.

	En cas de sortida després d' 1 any	En cas de sortida després de 5 anys
Costos totals	18 EUR	270 EUR
Incidència anual dels costos (*)	1,8%	1,8% 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 3,1% abans de deduir els costos i d'un 1,3% després de deduir els costos.

El quadre anterior representa els costos per a diferents horitzons temporals, suposant un escenari de rendibilitat moderada i una inversió de 1.000 EUR a l'any. 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 5 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.	1,2%
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.	0,6%
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: 5 anys

El període de manteniment recomanat és de 5 anys. Des de la contractació de l'assegurança el client pot sol·licitar el rescat total i parcial. El rescat total produeix la cancel·lació del contracte, i s'obté un capital que pot ser major o inferior a la prima. Si el rescat és parcial el contracte no es cancel·la, però es produeix una reducció dels valors de l'assegurança. En cas de sortida, Caixa Enginyers Vida podria aplicar costos de sortida d'acord amb allò que disposen les condicions particulars. Actualment Caixa Enginyers Vida no aplica costos de sortida.

Com puc reclamar?

El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels assegurats, beneficiaris i drethavents, les següents instàncies de reclamació:

- Servei d'Atenció al Soci/Client del Grup Caixa d'Enginyers, a l'adreça postal, carrer Via Laietana, 39, 08003, Barcelona, lloc web www.caixa-enginyers.com.
- Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances, a l'adreça postal, Paseo de la Castellana, 44, 28046, Madrid, lloc web www.dgsfp.mineco.es/es/consumidor/reclamaciones

Altres dades d'interès

Abans de la contractació, a més del present document, l'Asseguradora lliurarà al Prenedor la Nota Informativa del producte i en el seu cas, qualssevol altres documents, test o qüestionaris que conforme a la normativa vigent siguin necessaris per a determinar la conveniència o idoneïtat del producte per al Prenedor. En cas de necessitar informació addicional, pot consultar tota la informació sobre el producte a la pàgina web www.caixa-enginyers.com. Al següent enllaç web podeu consultar les rendibilitats històriques dels darrers 5 anys, així com l'històric mensual de les rendibilitats futures calculades des del 30 d'abril de 2024: <https://www.caixaenginyers.com/piasgo>

Històric de rendibilitats futures del KID - Balanced ISR

En la següent taula es mostra l'històric mensual dels escenaris de rendibilitats futures del KID (importos en euros i rendibilitats anuals mitjanes nets/es de costos) per als diferents escenaris i períodes de manteniment:

Període	Escenaris en cas de supervivència															Escenari en cas de defunció				
	En cas de sortida després d' 1 any										En cas de sortida després de 5 anys					En cas de sortida després d' 1 any	En cas de sortida després de 5 anys			
	Escenari	Tensió		Desfavorable		Moderat		Favorable		Mínim	Tensió		Desfavorable		Moderat		Favorable		Moderat	Moderat
Data de càlcul	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import anual (EUR)	Rend. mitjana (%)	Import (EUR)	Import (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