Valor Actiu Unit Linked

Cartera Inversió

Dades a 06/12/2020

Descripció de l'Assegurança

El Valor Actiu és una assegurança de vida unit linked destinat a clients fins a 89 anys que vulguin rendibilitzar el seu patrimoni, i en funció de les seves necessitats, triïn una de les 3 carteres d'inversió que millor s'adaptin als seus objectius. Aquestes carteres tenen diferent política d'inversió en funció del percentatge màxim d'inversió en renda variable a més permet obtenir un capital de defunció l'import del qual estarà garantit durant el període fixat en el contracte,sent com a mínim la prima

Política d'Inversió

Cartera l'objectiu de la qual a llarg termini és mantenir una exposició central del 25% del total del patrimoni invertit en actius de deute públic de la zona euro i un 75% en índexs de renta variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 0% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Quant a la inversió en actius de renda variable, no podrá superar el 100% del patrimoni.

Evolució valor de la participació

Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

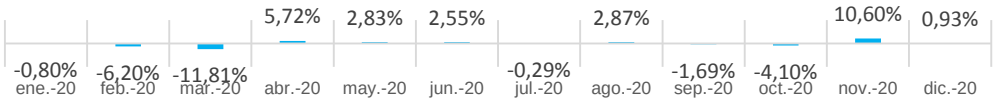
Rendibilitats a la data:

Any en curs	Últims 12 mesos
-1,25%	-0,68%

Rendibilitat anual i històrica:

2019	2018	Històrica
21,04%	-9,18%	8,56%

Rendibilitat mensual any actual:



Estadístiques de Rendibilitat i Risc Històriques*

** Des de 10/07/2018 a 26/04/2020*

Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
10,60%	-11,81%	19	11	-27,46%	0

Volatilitat *	Duració **
23,48	3,48

* El càlcul de la volatilitat es fa a partir de rendibilitats mensuals.
** Duració agregada de la cartera de renda fixa.

Nivell de Risc

Indicador de risc exigit pel Reglament (UE) 2017/653

L'indicador resumit de riscos és una guía del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb uns altres.

Data de constitució

Data: 10/07/2018

Patrimoni

Patrimoni: 114.310.804 €

Comissió

Comissió de Gestió: 1,90%
Costos estimats de transacció: 0,16%

Prima

Prima única per contracte, per un import mínim de 5.000€.

Capital de defunció

En caso de defunció, **els beneficiaris percebrán un capital l'import del qual estarà en función del valor de la inversió vinculada i que, durant els 5 primers anys garantirà un capital que serà com a mínim la prima, tret que contracti a partir dels 85 anys, en aquest cas, l'import estarà garantit fins als 90 anys**. En assegurances contractades fins al 31/12/19 la garantia serà de 5 anys i com a màxim fins que l'assegurat tingui 85 anys.
Adicionalment, sobre aquest import **s'abonarà un 1% amb un màxim de 100€**

Liquiditat

Ofereix la possibilitat de realitzar un rescat total o parcial en qualsevol moment i sense cap mena de penalització. L'import del rescat serà el valor de mercat de la inversió vinculada en aquest moment. Una vegada el client realitzi un rescat, no es permetrà contractar aquest mateix producte, fins que no hagin transcorregut tres mesos des de la data del rescat.

Valor Actiu Unit Linked

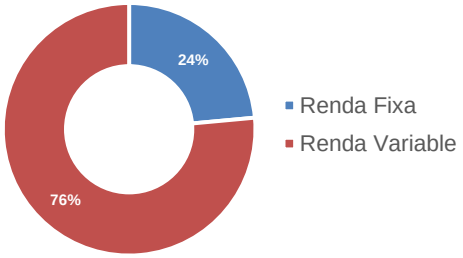
Cartera Inversió

Dades a 06/12/2020

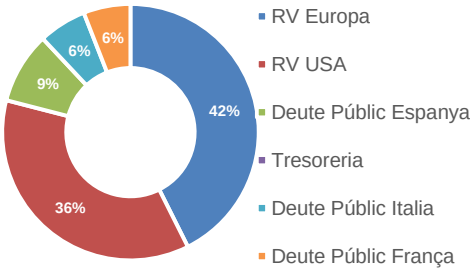
Distribució de les Inversions

Cartera Global

Distribució per tipus d'actiu

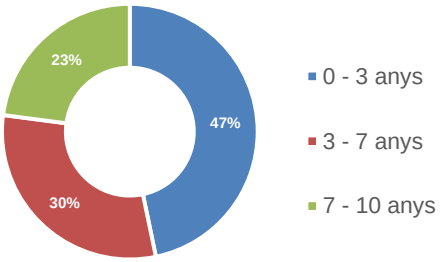


Distribució d'actius

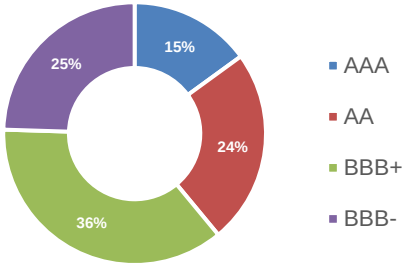


Cartera Renda Fixa.

Distribució per venciments

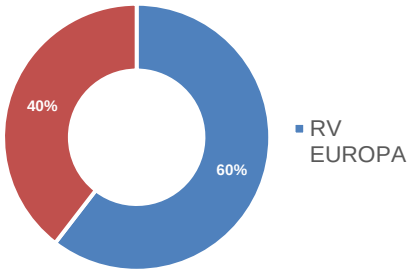


Distribució per ràting

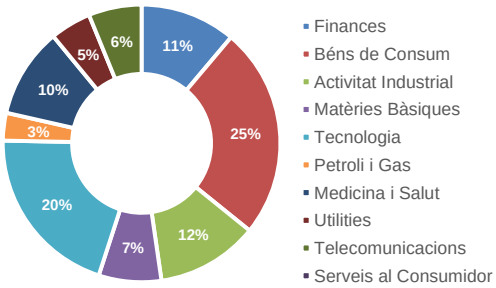


Cartera Renda Variable

Distribució per zona geogràfica



Distribució per sectors



Principals Emissors

Percentatge	Valor
16,68%	BLACKROCK INC
16,67%	DEUTSCHE BANK AG
14,06%	STATE STREET CORP
13,21%	VANGUARD GROUP INC/THE
8,81%	KINGDOM OF SPAIN
8,34%	CREDIT AGRICOLE GROUP
6,89%	CAIXA D´ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA

Comentari del gestor

L'anunci per part de diverses farmacèutiques de disposar de vacunes amb una eficiència molt elevada, així com possibilitat d'iniciar la seva distribució en un període de temps curt, ha estat la clau d'aquest mes. Al costat d'això, l'acceptació per part de Trump d'iniciar la transició de poders cap a Biden i la signatura d'un nou tractat de lliure comerç a Àsia-Pacífic, han estat els principals catalitzadors per impulsar la inversió pels actius de risc. Els inversors de moment estan ignorant el curt termini, on les taxes de contagis per covid-19 s'han accelerat i s'han tornat a aplicar noves mesures restrictives als EUA i especialment estrictes a Europa, però en els països d'Àsia-Pacífic la pandèmia està tenint poca incidència.

Davant d'una rebaixa de les incerteses, els inversors s'han allunyat dels actius refugis. La TIR del bo a 10 anys alemany ha tancat novembre a -0,57% des -0,62% a l'octubre. Els bons perifèrics han tret profit d'aquest suport del BCE i la TIR del bo espanyol a 10 anys s'ha situat en el nivell més baix dels últims 15 mesos, situant-se al tancament de novembre a 0,08% versus 0,14% de octubre. La contribució agregada de la renda fixa ha estat positiva al novembre.

El favorable entorn ha alimentat al novembre una tendència alcista en els principals índexs de renda variable, S&P 500 tanca el mes amb una pujada mensual +10,75% i l'EuroStoxx 50 registra un retorn mensual +18,06%, la pujada mensual més intensa de la seva història. Això ha afavorit que l'actiu de renda variable de manera agregada hagi aportat retorns molt positius en cartera aquest mes.

Fiscalitat

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Mentre no es rescata l'operació, els rendimients que es generen no estan subjectes a l'IRPF.

En cas de rescat, el rendimient generat fins a aquest moment es considera rendimient del capital mobiliari, i estarà subjecte a retenció a compte de l'IRPF.

A aquests efectes, destacar que en el cas de rescat, en funció de cada territori i, se escau, de quina sigui l'evolució del valor de mercat de la inversió, és possible que, segons la legislació vigent corresponent, per al càlcul del rendiment fiscal no pugui minorar-se tota la prima única satisfeta, resultant en aquest cas un rendiment fiscal superior.

Impost sobre el Patrimoni

Si té l'obligació de liquidar l'Impost sobre Patrimoni, ha de declarar el valor de rescat a 31 de desembre.

Impost sobre Successions

En caso de defunció de l'assegurat, el beneficiari haurà de tributar en l'Impost sobre Successions, per l'import del capital corresponent.

Al tractar-se d'una assegurança de de vida, el beneficiari podrà aplicar-se una reducción única en l'Impost sobre Succesions, en funció del grau de parentiu amb l'assegurat mort.*

**Import variable en funció de cada Comunitat Autònoma*

Termes legals

Aquest document és informatiu i no constitueix una oferta o recomanació per a la contractació de l'assegurança. Cap informació continguda en el present informe ha d'interpretar-se com a assessorament o consell i la informació relativa a la cartera ha de considerar-se coma opinions de l'entitat asseguradora que són suceptibles de canvi. La decisió de contractació de l'assegurança i la cartera a vincular a la mateixa hauran de ser preses pel titular de conformitat amb els documents legals en vigor a cada moment. No es garanteix interès o rendibilitat mínima i el titular assumeix el risc de la cartera vinculada a l'assegurança, per la qual cosa el capital de defunció i el valor de rescat de l'assegurança poden experimentar variacions tant a l'alça com a la baixa i cap que el titular no recuperi l'import invertit inicialment. La informació continguda en aquest informe s'ha obtingut de VidaCaixa, S.A.U., que no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua que pogués resultar de l'ús de la informació oferta en aquest informe.

Dades Generals

Entitat asseguradora

El Valor Activo Unit Linked és una assegurança de vida de VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances

Mediador

CaixaBank, S.A. Carrrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002 València. NIF A08663619. CaixaBank, S.A., operador de banca-assegurances exclusiu de VidaCaixa, S.A.U. i autoritzat de SegurCaixa Adeslas, S.A., inscrit en el registre de mediadors de la DGSFP amb el codi C0611A08663619.