

Datos a 09/05/2021

### Descripción del Seguro

El Valor Activo es un seguro de vida unit linked destinado a clientes hasta 89 años que quieran rentabilizar su patrimonio, y en función de sus necesidades, elijan una de las 3 carteras de inversión que mejor se adapten a sus objetivos. Dichas carteras tienen diferente política de inversión en función del porcentaje máximo de inversión en renta variable. Además permite obtener un capital de fallecimiento cuyo importe estará garantizado durante el periodo fijado en el contrato, siendo como mínimo la prima.

### Política de Inversión

Cartera cuyo objetivo a largo plazo es mantener una exposición central del 75% del total del patrimonio invertido en activos de deuda pública de la zona euro y un 25% en índices de renta variable internacional. La inversión en renta fija tendrá un rango mínimo del 70% y un máximo del 100% del total del patrimonio. En cuanto a la inversión en activos de renta variable, no podrá superar el 30% del patrimonio.

### Evolución valor de la participación



### Rentabilidades y riesgo histórico

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

#### Rentabilidades a la fecha:

Año en curso	Últimos 12 meses
2,69%	9,47%

#### Rentabilidad anual y histórica

2020	2019	2018	Histórica
1,57%	8,27%	-3,50%	9,24%

#### Rentabilidad mensual año actual:



#### Estadísticas de Rentabilidad y Riesgo Históricas\*

\* Desde 23/07/2018 a 09/05/2021

Mejor mes	Peor mes	Nº meses positivos	Nº meses negativos	Máxima caída	Días recuperación
3,59%	-4,72%	25	10	-12,05%	296

Volatilidad *	Duración **
3,38	2,53

\* El cálculo de la volatilidad se hace a partir de rentabilidades mensuales.  
 \*\* Duración agregada de la cartera de renta fija.

### Nivel de Riesgo

Indicador de riesgo exigido por el Reglamento (UE) 2017/653



El indicador resumido de riesgos es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros

### Fecha de constitución

Fecha: 23/07/2018

### Patrimonio

Patrimonio:

### Comisión

Comisión de Gestión: 1,10%  
 Costes estimados de transacción: 0,08%

### Prima

Prima única por contrato, por un importe mínimo de 100.000€.

### Capital de fallecimiento

El capital de fallecimiento será, como mínimo, el importe de la prima aportada durante los 10 primeros años o hasta que el cliente cumpla 95 años (94 años y 364 días), incrementado en un 1% adicional con el límite de 100 €. Pasada la garantía el capital de fallecimiento dependerá del valor de mercado de la inversión vinculada al seguro. Para los clientes que tengan contratado el Valor Activo Unit Linked antes del 10/05/21, la duración de la cobertura seguirá siendo de 5 años.

### Liquidez

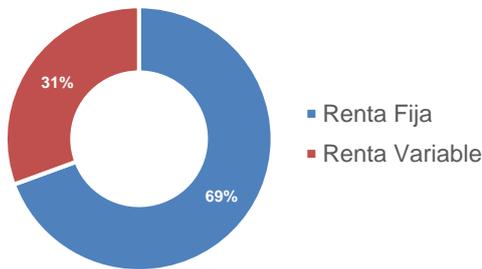
Ofrece la posibilidad de realizar un rescate total o parcial en cualquier momento y sin ningún tipo de penalización. El importe del rescate será el valor de mercado de la inversión vinculada en ese momento. Una vez el cliente realice un rescate, no se permitirá contratar este mismo producto, hasta que no hayan transcurrido tres meses desde la fecha del rescate.

Datos a 09/05/2021

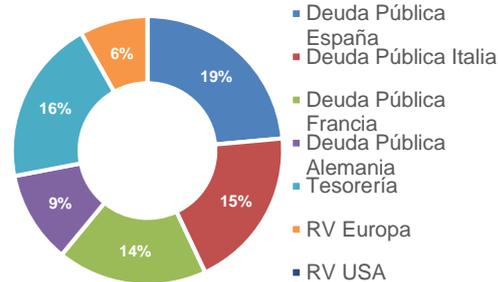
### Distribución de las Inversiones

#### Cartera Global

Distribución por tipo de activo

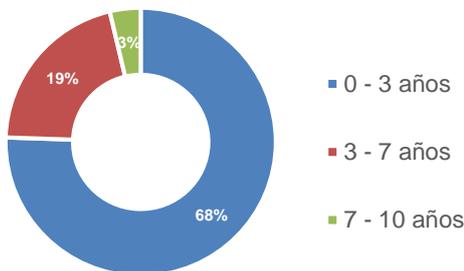


Distribución de activos

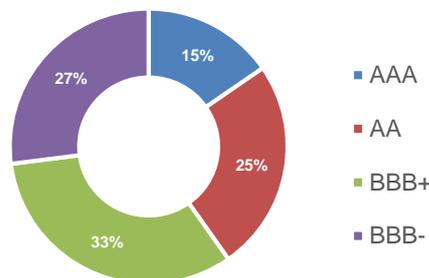


#### Cartera Renta Fija.

Distribución por vencimientos

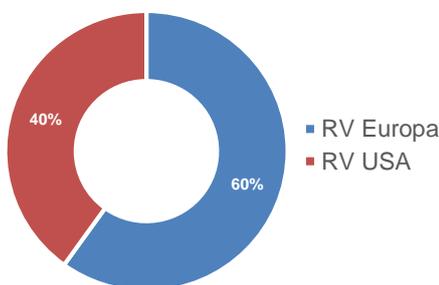


Distribución por rating

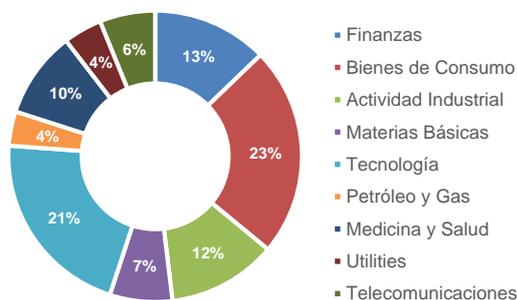


#### Cartera Renta Variable

Distribución por zona geográfica



Distribución por sectores



#### Principales Emisores

Porcentaje	Valor
18,76%	KINGDOM OF SPAIN
15,86%	CAIXA D'ESTALVIS I PENSIONS DE BARCELONA
15,49%	REPUBLIC OF ITALY
14,27%	FRENCH REPUBLIC
8,81%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
6,47%	BLACKROCK INC
6,37%	VANGUARD GROUP INC/THE

#### Comentario del gestor

Los indicadores adelantados siguen apuntando a una consolidación de la recuperación económica aunque no por igual en todas las economías. Esta está siendo liderada por Estados Unidos, donde su crecimiento económico está cogiendo velocidad, por detrás se sitúa la Eurozona donde se estima que la reactivación se acelere gracias a la mejora del ritmo de vacunación. Sin embargo las nuevas olas de contagio por las nuevas variantes del virus en países como India pueden poner en jaque esta reactivación económica a nivel global.

La reunión en abril de la FED y el BCE han permitido reducir las dudas en cuanto al mantenimiento a corto plazo de los estímulos monetarios, es por ello que las rentabilidades de la deuda gubernamental a ambos lados del Atlántico han registrado caídas generalizadas. La rentabilidad del bono alemán a 10 años cierra el mes en -0,20%, desde -0,29% de marzo. Sin embargo el movimiento en los países periféricos en abril ha sido divergente, la TIR del bono español a 10 años escala hasta 0,47%, respecto al 0,33% de marzo y la rentabilidad del 10 años italiano cierra en 0,90% (vs. 0,66% del mes anterior).

Las primas de riesgo se amplían, la española cierra abril en 67,8 p.b. y la italiana en 110,6 p.b. Ante este contexto la contribución agregada del activo de renta fija a la cartera ha sido este mes negativa.

Los principales índices de renta variable siguen avanzando apoyados en los buenos datos económicos, las expectativas de nuevos estímulos fiscales y unos favorables resultados empresariales. El índice americano S&P 500 registra un retorno mensual +5,24% y el europeo EuroStoxx 50 cierra el mes con una rentabilidad

Datos a 09/05/2021

## Fiscalidad

### Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Mientras no se rescata la operación, los rendimientos que se generan no están sujetos al IRPF.

En caso de rescate, el rendimiento generado hasta ese momento se considera rendimiento del capital mobiliario, y estará sujeto a retención a cuenta del IRPF.

A estos efectos, destacar que en el caso de rescate, en función de cada territorio y, en su caso, de cual sea la evolución del valor de mercado de la inversión, es posible que, según la legislación vigente correspondiente, para el cálculo del rendimiento fiscal no pueda minorarse toda la prima

### Impuesto sobre el Patrimonio

Si tiene la obligación de liquidar el Impuesto sobre el Patrimonio, debe declarar el valor de rescate a 31 de diciembre.

### Impuesto sobre Sucesiones

En caso de fallecimiento del asegurado, el beneficiario deberá tributar en el Impuesto sobre Sucesiones, por el importe del capital correspondiente.

Al tratarse de un seguro de vida, el beneficiario podrá aplicarse una reducción única en el Impuesto sobre Sucesiones, en función del grado de parentesco con el asegurado fallecido.\*

*\*Importe variable en función de cada Comunidad Autónoma*

## Términos legales

Este documento es informativo y no constituye una oferta o recomendación para la contratación del seguro. Ninguna información contenida en el presente informe debe interpretarse como asesoramiento o consejo y la información relativa a la cartera debe considerarse como opiniones de la entidad aseguradora que son susceptibles de cambio. La decisión de contratación del seguro y la cartera a vincular al mismo deberán ser tomadas por el titular de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento. No se garantiza interés o rentabilidad mínima y el titular asume el riesgo de la cartera vinculada al seguro, por lo que el capital de fallecimiento y el valor de rescate del seguro pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que el titular no recupere el importe invertido inicialmente. La información contenida en este informe se ha obtenido de VidaCaixa, S.A.U., que no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida que pudiera resultar del uso de la información ofrecida en este informe.

## Datos Generales

### Entidad aseguradora

El Valor Activo Unit Linked es un seguro de vida contratado con VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros

### Mediador

CaixaBank, S.A. Calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002 Valencia. NIF A08663619. CaixaBank, S.A., operador de banca-seguros exclusivo de VidaCaixa, S.A.U. y autorizado de SegurCaixa Adeslas, S.A., inscrito en el registro de mediadores de la DGSFP con el código C0611A08663619.