

Dades a 07/06/2021

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 60% del total del patrimoni invertit en actius de deute públic de la zona euro i un 40% en índexs de renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 40% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Quant a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 60% del patrimoni.

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

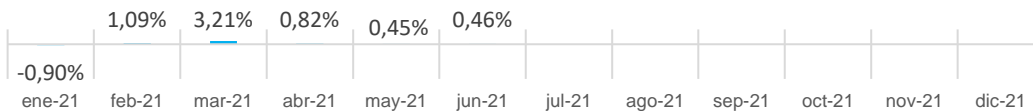
Rendibilitats a la data:

Any en curs	Últims 12 mesos
5,20%	13,19%

Rendibilitat anual i històrica:

2020	2019	2018	Històrica
2,04%	11,99%	-5,49%	13,69%

Rendibilitat mensual any actual:



Estadístiques de Rendibilitat i Risc Històriques*

* Des de 12/07/2018 a 26/04/2020

Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
5,94%	-6,71%	26	10	-17,25%	296

Volatilitat *	Duració **
5,18	3,02

* 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 guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb uns altres.

Data de constitució

Data: 12/07/2018

Patrimoni

Patrimoni:

Comissió

Comissió de Gestió: 1,40%
 Costos estimats de transacció: 0,11%

Prima

Prima única per contracte, per un import mínim de 100.000€.

Capital de defunció

El capital de defunció serà, com a mínim, l'import de la prima aportada durant els 10 primers anys o fins que el client compleixi 95 anys (94 anys i 364 dies), incrementat en un 1% addicional amb el límit de 100 €. Passada la garantia el capital de defunció dependrà del valor de mercat de la inversió vinculada a l'assegurança. Per als clients que tinguin contractat el Valor Actiu Unit Linked abans del 10/05/21, la durada de la cobertura seguirà sent de 5 anys.

Liquiditat

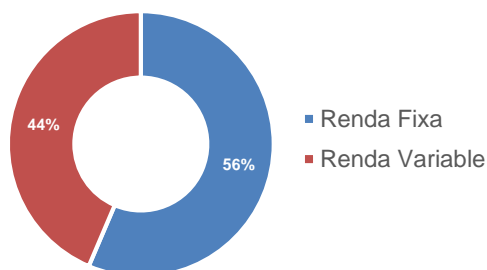
Ofereix la possibilitat de realitzar un rescat total o parcial en qualsevol moment i sense cap mena de penalització. L'import del recat serà el valor de mercat de la inversió vinculada en aquest moment. Una vegada el client realitzi un rescat, no es permetrà contractar aquest mateix producte, fins que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

Dades a 07/06/2021

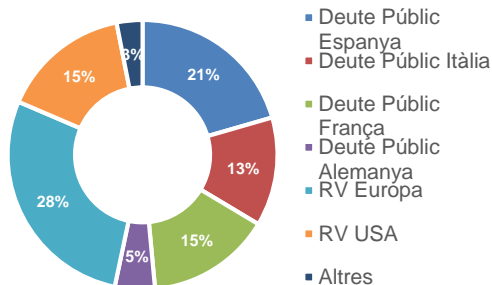
Distribució de les Inversions

Cartera Global

Distribució per tipus d'actiu

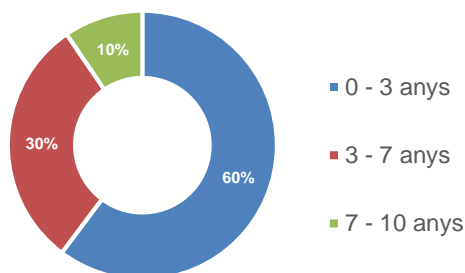


Distribució d'actius

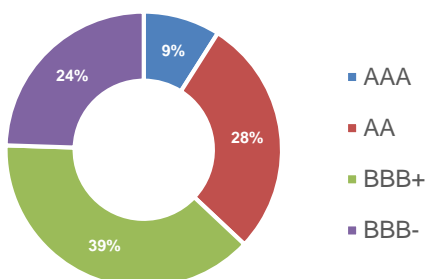


Cartera Renda Fixa.

Distribució per venciments

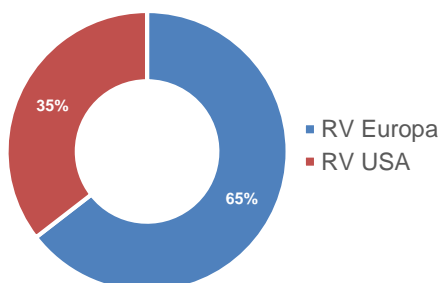


Distribució per ràting

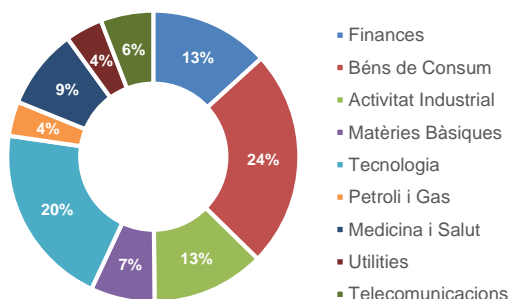


Cartera Renda Variable

Distribució per zona geogràfica



Distribució per sectors



Principals Emissors

Percentatge	Valor
20,53%	KINGDOM OF SPAIN
14,93%	FRENCH REPUBLIC
13,06%	REPUBLIC OF ITALY
11,68%	BLACKROCK INC
10,82%	DEUTSCHE BANK AG
7,93%	STATE STREET CORP
7,54%	VANGUARD GROUP INC/THE

Comentari del gestor

Les campanyes de vacunació i la mobilitat segueixen reforçant la tendència positiva dels principals indicadors macro avançats, tant de les economies desenvolupades com emergents, però al mateix temps l'escassetat de certs subministraments i l'increment dels costos de producció, manté el recel en els inversors sobre la transitorietat de l'escenari inflacionista, especialment en l'economia nord-americana, així com la possible propera actuació dels organismes monetaris per començar a replegar l'actual política monetària acomodaticia.

El mercat de renda fixa ha mostrat certa estabilitat en el mes, apaivagant els temors dels inversors davant un escenari inflacionista més permanent. És així que la rendibilitat del bo alemany a 10 anys tanca el mes en -0,18%, des -0,20% del mes anterior. Una tendència similar es registra en els països perifèrics europeus, la TIR del bo espanyol a 10 anys es rebaixa fins 0,46%, respecte el 0,47% d'abril i la prima de risc s'estreta 1 p.b. fins als 65,0 p.b. Davant aquest context la contribució agregada de l'actiu de renda fixa a la cartera ha estat neutral.

La preferència pel risc es manté a banda i banda de l'Atlàntic, l'índex europeu Eurostoxx 50 tanca maig amb una rendibilitat positiva +1,63% i l'índex americà S&P 500 amb unes rendibilitats més discretes (+0,55%). Els índexs europeus registren un comportament relatiu en l'any més favorable afavorits per un biaix més gran en companyies d'estil value i també per una revisió a l'alça dels beneficis de les seves companyies per a aquest any. Gràcies a aquesta favorable evolució l'aportació a la cartera de l'actiu de renda variable al maig ha estat positiva.

Dades a 07/06/2021

Fiscalitat

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Mentre no es recata l'operació, els rendiments que es generen no estan subjectes a l'IRPF.

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

A aquests efecte, 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 vida, el beneficiari podrà aplicar-se una reducció única en l'Impost sobre Successions, 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 com a opinions de l'entitat asseguradora que són susceptibles 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 Actiu Unit Linked és una assegurança de vida de VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i

Mediador

CaixaBank, S.A. Carrer 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.