

Datos a 07/06/2021

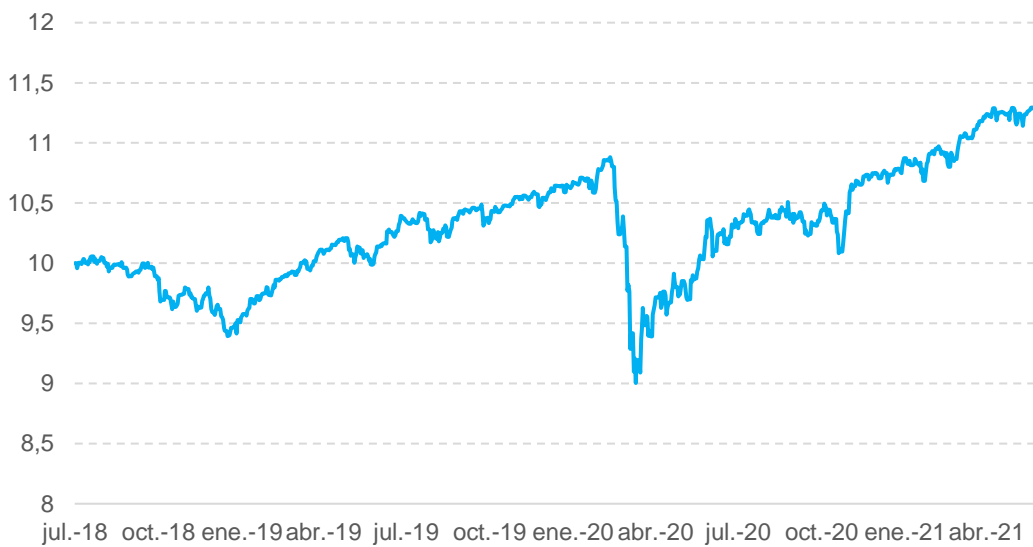
Descripción del Seguro

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 60% del total del patrimonio invertido en activos de deuda pública de la zona euro y un 40% en índices de renta variable internacional. La inversión en renta fija tendrá un rango mínimo del 40% y un máximo del 100% del total del patrimonio. En cuanto a la inversión en activos de renta variable, no podrá superar el 60% del patrimonio.

Evolución valor de la participación



Rentabilidades y riesgo histórico

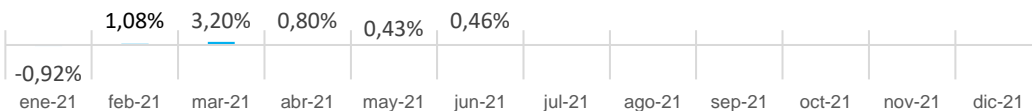
Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Rentabilidades a la fecha:

Año en curso	Últimos 12 meses	2020	2019	2018	Histórica
5,11%	12,96%	1,84%	11,76%	-5,61%	13,35%

Rentabilidad anual y histórica:

Rentabilidad mensual año actual:



Estadísticas de Rentabilidad y Riesgo Históricas*

* Desde 09/07/2018 a 07/06/2021

Mejor mes	Peor mes	Nº meses positivos	Nº meses negativos	Máxima caída	Días recuperación
5,92%	-6,73%	25	11	-17,26%	323

Volatilidad *	Duración **
5,18	3,02

* 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: 09/07/2018

Patrimonio

Patrimonio:

Comisión

Comisión de Gestión: 1,60%
 Costes estimados de transacción: 0,11%

Prima

Prima única por contrato, por un importe mínimo de 5.000€.

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

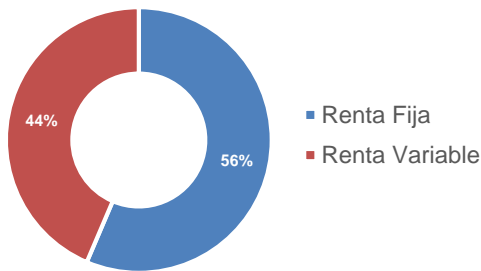
Ofrece la posibilidad de realizar un rescate total o parcial en cualquier momento y sin ningún tipo de penalización. El importe del rescate será el valor de mercado de la inversión vinculada en ese momento. Una vez el cliente realice un rescate, no se permitirá contratar este mismo producto, hasta que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

Datos a 07/06/2021

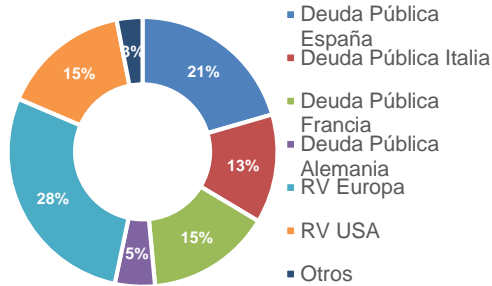
Distribución de las Inversiones

Cartera Global

Distribución por tipo de activo



Distribución de activos

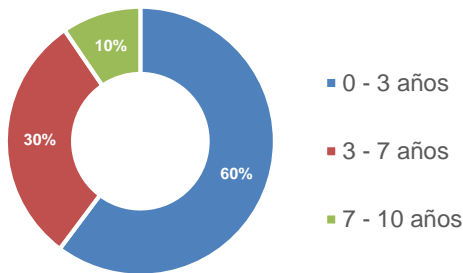


Comentario del gestor

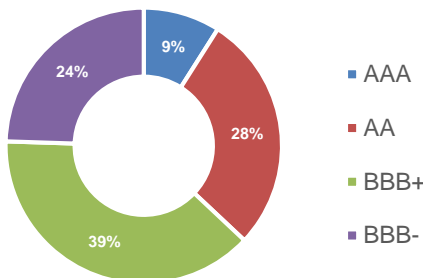
Las campañas de vacunación y la movilidad siguen reforzando la tendencia positiva de los principales indicadores macro avanzados, tanto de las economías desarrolladas como emergentes, pero al mismo tiempo las escasez de ciertos suministros y el incremento de los costes de producción, mantiene el recelo en los inversores sobre la transitoriedad del escenario inflacionista, especialmente en la economía estadounidense, así como la posible próxima actuación de los organismos monetarios para empezar a replegar la actual política monetaria acomodaticia. El mercado de renta fija ha mostrado cierta estabilidad en el mes, aplacando los temores de los inversores ante un escenario inflacionista más permanente. Es así que la rentabilidad del bono alemán a 10 años cierra el mes en -0,18%, desde -0,20% del mes anterior. Una tendencia similar se registra en los países periféricos europeos, la TIR del bono español a 10 años se rebaja hasta 0,46%, respecto el 0,47% de abril y la prima de riesgo se estrecha 1 p.b. hasta los 65,0 p.b. Ante este contexto la contribución agregada del activo de renta fija a la cartera ha sido neutral. El apetito por el riesgo se mantiene a ambos lados del Atlántico, el índice europeo EuroStoxx 50 cierra mayo con una rentabilidad positiva +1,63% y el índice americano S&P 500 con unas rentabilidades más discretas (+0,55%). Los índices europeos registran un comportamiento relativo en el año más favorable favorecidos por un sesgo mayor en compañías de estilo value y también por una revisión al alza de los beneficios de sus compañías para este año. Gracias a esta favorable evolución la aportación a la cartera del activo de renta variable en mayo ha sido positiva.

Cartera Renta Fija.

Distribución por vencimientos

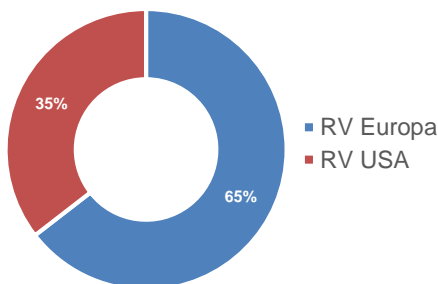


Distribución por rating

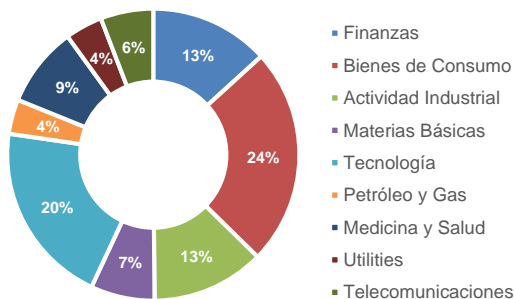


Cartera Renta Variable

Distribución por zona geográfica



Distribución por sectores



Principales Emisores

Porcentaje	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

Datos a 07/06/2021

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 de 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.