

Dades a 30/10/2022

Objectiu i Definició del Producte

Definició

És un producte assegurador Unit Linked destinat a clients fins a 89 anys que vulguin tenir la possibilitat de rendibilitzar el seu patrimoni, i en funció de les seves necessitats, triïn una de les 3 carteres d'inversions que millor s'adaptin als seus objectius. Aquestes carteres tenen diferent política d'inversió en funció del percentatge màxim d'inversió en renda variable. En tractar-se d'un producte flexible, es poden fer canvis de carteres, podent-se adaptar a les seves noves necessitats en cada moment en funció del seu perfil d'inversió i sense penalització.

Objectiu

Està enfocat als clients que tinguin necessitat de planificar la transmissió del patrimoni als seus beneficiaris. És per això que ofereix una sèrie d'avantatges per a aquests beneficiaris:

- Disposa d'un capital de defunció garantit durant un període màxim de 10 anys o fins a complir els 95 d'edat.
- En cas que el valor de la inversió vinculada a l'assegurança fora superior a la garantia, es percebria aquest valor de la inversió vinculada més un percentatge adicional.
- En tractar-se d'una assegurança de vida, hi ha la possibilitat que els beneficiaris puguin aplicar-se una reducció en l'Impost de Successions. Aquestes reduccions van en funció de cada Comunitat Autònoma.
- Aquestes reduccions van en funció de cada Comunitat Autònoma.
- Atès que l'assegurança de vida queda fora de la massa hereditària, els ofereix liquiditat més immediata en cas de defunció, per poder fer front, per exemple, a l'Impost de Successions i altres impostos.

En cap cas, es garanteix un interès o rendibilitat mínima, i per tant el titular assumeix el risc de la cartera vinculada a l'assegurança.

Característiques

Aportacions

- Prima única per contracte, per un import mínim de 5.000 € i màxim de 500.000 €.
- El client pot tenir més d'un producte d'assegurança, tants com desitgi, però amb un import màxim global de primes d'1 MM € fins a 31/12/2022.
- No es permet fer primes periòdiques ni extraordinàries.

Modalitat

Existeixen dues modalitats en funció de l'import de la prima, i es determinen per l'import de la prima del contracte:

- Estàndard: a partir de 5.000 € i fins a 99.999 €
- Premium: a partir de 100.000 € i fins a 500.000 €

Titulars

Un únic prenedor assegurat i amb la possibilitat de designar un o diversos beneficiaris en cas de defunció.

Dades de l'Assegurança

Nombre de la Cartera:	INVERSION						
Riesgo:	1	2	3	4	5	6	7
	- Riesgo			+ Riesgo			
Patrimoni de la cartera:	17.563.850,91 €						
Rentabilidad acumulada 12M:	0,00 %						
Volatilidad AnualCartera:	13,16 %						
Precio de la participación:	9,21 €						

Comissions

Anuals i sobre el saldo vigent en aquest moment

Estàndard: 1,90%

Premium: 1,70%

Assegurança de Defunció

En cas de defunció, **els beneficiaris percebran un capital del qual import estarà en funció del valor de la inversió vinculada i que, durant els 10 primers anys garanteix un capital que serà com a mínim la prima vigent que no hagi estat rescatada, llevat que contracti a partir dels 85 anys, en aquest cas, l'import mínim estarà garantit fins que compleixi els 95 anys.** En concret:

- Durant el període de garantia:** serà el major import entre:
 - El valor de mercat de la inversió vinculada més 1% adicional amb un import màxim de 100 €
 - La prima vigent (no rescatada) més 1% adicional amb un import màxim de 100 €
- Fora del període de garantia:** el valor de mercat de la inversió vinculada al contracte més 1% adicional amb un import màxim de 100 €.

Exemple:

- Si un client contracta el producte amb 75 anys, el període de garantia serà de 10 anys, és a dir fins als 85 anys.
- Si un client contracta el producte amb 87 anys, el període de garantia serà de 8 anys, és a dir fins als 95 anys.

Dades a 30/10/2022

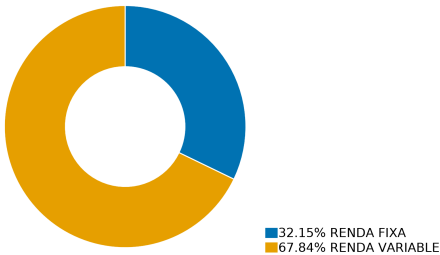
Rescat

Oferix la possibilitat de rescatar totalment o parcialment en qualsevol moment i sense cap tipus de penalització.

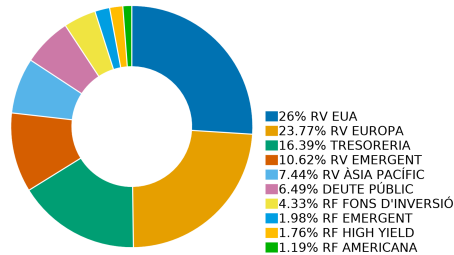
En cas de rescat parcial es produirà una reducció del valor de l'assegurança així com del capital de defunció. L'import del rescat no suposarà l'obtenció del capital garantit, aquest correspondrà al valor de mercat de la cartera d'inversions en aquest moment, i comportarà risc de pèrdua de capital, sent el client qui assumeix el risc de la inversió. Una vegada el client faci un rescat, no es permetrà contractar aquesta mateixa assegurança fins que no hagin transcorregut 3 mesos des de la data del rescat.

Distribució de les Inversions

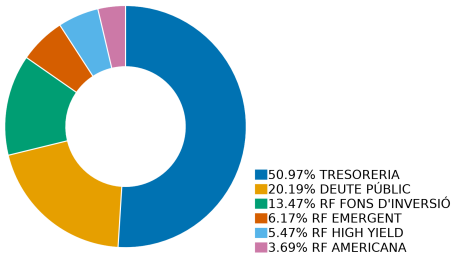
Composició Cartera



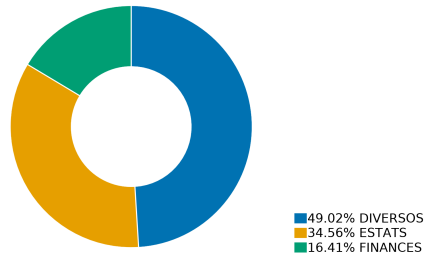
Distribució per Sectors



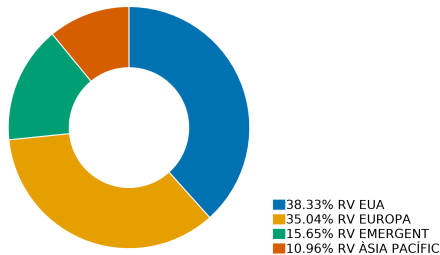
Distribució Renda Fixa



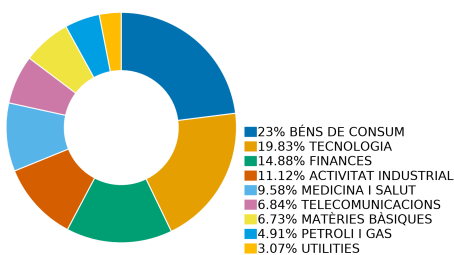
Sector Renta Fija



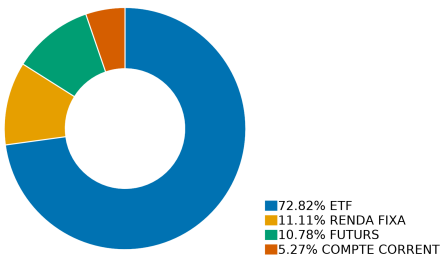
Sector Renda Variable



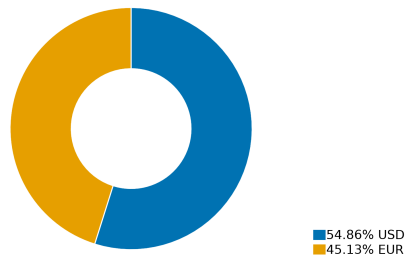
Sector Renda Variable



Tipus Actiu



Divisa



*DP: Deute Públic

Inversions vinculades a l'assegurança

Inversió Vinculada

Cartera del qual objectivo 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 renda variable internacional. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 0% i un màxim del 100% del total del patrimoni. Pel que fa a la inversió en actius de renda variable, no podrà superar el 100% del patrimoni.

Segons la modalitat són: tranquil·litat, Patrimoni i Inversió, es diversifiquen en diversos actius, poden ser des d'actius de renda fixa de renda variable.

Canvis d'Inversió

En el moment de la contractació, vostè només podrà triar una cartera per contracte que s'ajusti al seu perfil de inversió. I durant la vigència de l'assegurança, el client podrà fer canvis d'inversió per la totalitat del saldo a una de les carteres previstes en cada moment, i en cap cas, afectarà a la garantia del capital de defunció durant el període en concret de la garantia. A partir del moment de canvi, la política de costos que s'aplicarà serà la corresponent al nou cartera. Dichos canvis d'inversió no suposen cap tipus d'impacte fiscal.

Dades a 30/10/2022

Rendibilitats i Risc Històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures. Les dades de la rendibilitat es mostren en la data indicada a la part superior esquerra de la pàgina.

Rentabilidad y Riesgo

Millor mes	Pitjor mes	Mesos positius	Mesos negatius	Volatilitat anual
6,33%	-5,08%	01	05	13,16%

Rendibilitat Mensual

Maig	Juny	Juliol	Agost	Setembre
-0,43%	-5,01%	6,33%	-2,76%	-5,08%

Evolució del Valor de la Participació



—DADES

Principals Valores*

Valors	Percentatge
SPDR S&P 500 ET	19,58 %
DJ EURSTOXX50	19,41 %
EMERGING M	10,62 %
ETF ISH MSCI JA	7,43 %
ESZ2FUTDEC22	6,42 %
SGLT 02/23	5,40 %
CUENTA CORRIENTE	5,27 %
EUNH GY	5,09 %
ESTOXXDEC22	4,36 %
ISHARES BARCLAY	4,33 %

Comentaris del Gestor

El tensionament de les condicions financeres, al costat d'una intensificació del conflicte bèl·lic a Ucraïna està derivant en un substancial deteriorament dels indicadors macroeconòmics globals, juntament amb les enquestes de clima i opinió empresarial. Tot això incrementa la certesa que l'activitat econòmica global s'està desaccelerant, sense encara visibilitat de la seva profunditat, ni durada. La confirmació d'una política monetària més agressiva en EE. . i l'Eurozona ha suposat un intens ajust en les rendibilitats de les emissions del mercat de renda fixa. La corba de tipus del deute sobirà a un costat i a l'altre de l'Atlàntic ha experimentat alces notables, amb especial rellevància els trams més curts. La rendibilitat del bo americà a 10 anys tanca setembre en 3,82% (vs. 3,19% del mes anterior), mateixa tendència registra el 10 anys alemany que escala el setembre fins a 2,10%, des d'1,54% d'agost. Als països perifèrics europeus els ascensos han estat d'intensitat similar, el TIR del bo a 10 anys espanyol puja fins a 3,28%, respecte el 2,73% a tancament d'agost. En el mateix sentit es comporta el deute corporatiu, on els diferencials de crèdit segueixen ampliant-se en descomptar gran part de la desacceleració econòmica projectada. Durant el mes s'ha intensificat el sentiment inversor negatiu esperonat per les restrictives declaracions dels Bancs Centrals i les advertències de les empreses sobre la pressió que estan registrant en els seus marges empresarials davant la persistència de l'escenari inflacionari. Davant aquest context, en EE. . l'índex S&P500 tanca el mes amb una rendibilitat negativa del -9,34%, a l'Eurozona també es registren caigudes, per bé que, menys negatives, l'EuroStoxx 50 cedeix el mes -5,66%. Tanmateix, els mercats emergents acusen de forma més intensa l'actual entorn de volatilitat, l'índex MSCI Emerging Markets ofereix retorns negatius el setembre de -11,90%, on la zona asiàtica té un comportament relatiu més desfavorable que la zona llatinoamericana. El lideratge per part de la Reserva Federal de l'enduriment de la política monetària ha afavorit l'enfortiment del dòlar respecte les seves principals creus. L'actuació monetària del BCE, junt els nous estímuls fiscals en la zona euro, no han estat suport suficient per a l'euro que tanca el mes en 0,980 dòlars.

Dades a 30/10/2022

Inversió Socialment Responsable



*Valores actuals de la cartera que es van actualitzant en funció de la inversió.

Fiscalitat

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Mentre no es rescata l'operació, els rendiments que es generen no estan subjectes a l'IRPF. En cas de rescat, el rendiment generat fins aquest moment es considera rendiment del capital mobiliari, i estarà subjecte a retenció a compte de l'IRPF. La prestació per invalidesa absoluta i permanent també tindrà consideració de rendiment 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, si escau, de qual 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 el Patrimoni, ha de declarar el valor de rescat a 31 de desembre.

Impost sobre successions i donacions

En cas de defunció de l'assegurat, el beneficiari haurà de tributar en l'Impost sobre Successions, per l'import del capital corresponent. En 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 parentesc amb l'assegurat fallecido*

*Importe variable en funció de cada Comunitat Autònoma

Dades generals

Entitat Asseguradora

VALOR ACTIU UL és una assegurança contractada amb VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reaseguros. Paseo de la Castellana 51, planta 1a, 28046 Madrid (Espanya) - NIF a-58333261. Inscrita en el registre d'entitats gestores de la DGSFP amb el codi d'entitat G0021.

Mediador

Caixabank, S.A., operador de banca-assegurances exclusiu de VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances i autoritzat de SegurCaixa Adeslas, SA d'Assegurances i Reassegurances, amb NIF A08663619 i domicili social al carrer Pintor Sorolla, 2-4 46002 València. Inscrit en el Registre de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de la DGSFP amb el codi C0611A8663619. Té contractat la corresponent assegurança de responsabilitat civil professional per a la cobertura de les responsabilitats que puguin sorgir per negligència professional, de conformitat amb la legislació vigent. Per a més informació sobre les característiques i riscos de l'assegurança, pots consultar el document de dades fonamentals en www.VidaCaixa.es o en la teva oficina de CaixaBank.