VALOR FUTUR 10 UNIT LINKED PATRIMONIO

Dades a 31/01/2023

Objectiu i Definició del Producte

Definició

És un producte destinat a **clients fins als 66 anys d'edad***, interessats en la possibilitat de **planificar un estalvi per a la seva jubilació,** mitjançant aportacions periòdiques en una de les 3 carteres d'inversions, amb la seguretat que **durant el període de 10 anys o fins que l'assegurat compleixi els 67 anys, tindran el capital garantit o bé per a si mateixos en cas d'invalidesa absoluta i permanent (IAP), o bé per als seus beneficiaris en cas de defunció.** Aquestes carteres tenen diferent política d'inversió en funció del percentatge màxim d'inversió en renda variable.
**Que no estiguin jubilats ni es trobin en situació d'invalidesa absoluta i permanent ni s'estigui tramitant la mateixa.*

Objectiu

El capital en cas de defunció serà com a mínim igual a les primes pagades durant aquest període més l'1% addicional limitat a 100 € o el valor de la inversió vinculada més l'1% addicional limitat a 100 € si aquest fora superior, i el capital en cas d'invalidesa absoluta i permanent serà com a mínim igual a les primes pagades o el valor de la inversió vinculada si aquest fora superior.
Així mateix, la jubilació no suposarà el dret a obtenir el capital garantit, sense perjudici que el client pugui exercitar el seu dret de rescat. Si el rescat es fa abans de l'horitzó de temps recomanat, podrà augmentar el risc de pèrdua de capital.
En tractar-se d'una assegurança de vida, podrà aplicar-se una reducció en l'Impost de Successions. Aquestes reduccions van en funció de cada Comunitat Autònoma.
En fer la designació de beneficiaris fora de la massa hereditària, els ofereix liquiditat 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.
*Que no estiguin jubilats ni es trobin en situació d'invalidesa absoluta i permanent ni s'estigui tramitant la mateixa.

Característiques

Aportacions

Prima periòdica mensual amb possibilitat de fer aportacions extraordinàries.
A més de poder fer la modificació de les primes periòdiques (increment, reducció i suspensió en qualsevol moment). L'import mínim per aportació serà de 50 € i el màxim anual de 10.000 € per assegurat. Per a aquest màxim es tindran en compte tots els productes Valor futur 10, UL contractats per l'assegurat.

Modalitat

Existeix una única modalitat.

Titulars

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

Dades de l'Assegurança

Cartera:	PATRIMONIO
Patrimoni de la cartera:	1.787.199,17 €
Risc:	1 2 **3** 4 5 6 7 (- Riesgo / + Riesgo)
Rendibilitat acumulada 12M:	0,00 %
Volatilitat AnualCartera:	9,28 %
Preu de la participació:	9,49 €

Comissions

Anuales y sobre el saldo vigente en ese momento

- Estándar: 1,60%

Capital 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% addicional amb un import màxim de 100 €
- La prima vigent (no rescatada) més 1% addicional amb un import màxim de 100 €
- Fora del període de garantia: el valor de mercat de la inversió vinculada al contracte més 1% addicional 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.

NRI: 5062-2022/05604

Dades a 31/01/2023

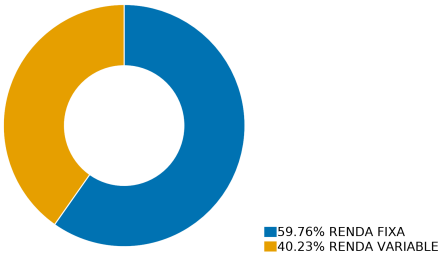
Rescat

Possibilitat de rescatar total / parcialment en qualsevol moment sense penalització a través de les oficines del mediador. En cas de rescat parcial es produirà una reducció del valor de l'assegurança, del capital de defunció i del capital d'invalidesa absoluta i permanent.

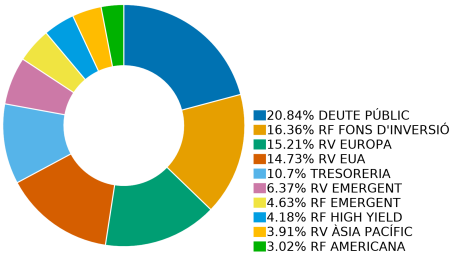
L'import del rescat no suposarà l'obtenció del capital garantit, aquest correspondrà al valor de mercat de la cartera d'inversions en aquest moment. Si el rescat es fa abans de l'horitzó de temps recomanat, podrà augmentar el risc de pèrdua de capital. Una vegada fet el rescat, no es permetrà contractar aquest mateixa assegurança o un altre amb les mateixes característiques, ni fer una aportació extraordinària o incrementar les primes periòdiques de la pòlissa fins que no hagin transcorregut 3 mesos des de la data del rescat.

Distribució de les Inversions

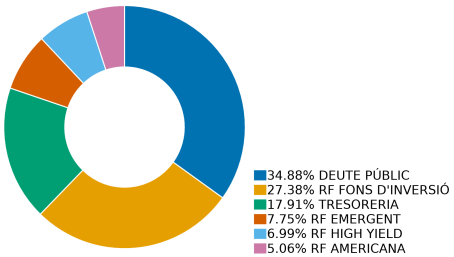
Composició Cartera



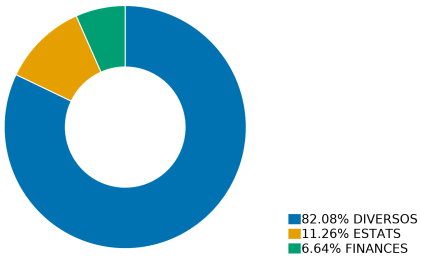
Distribució per Sectors



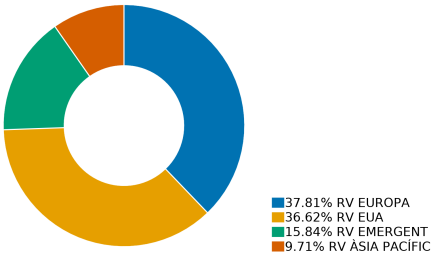
Distribució Renda Fixa



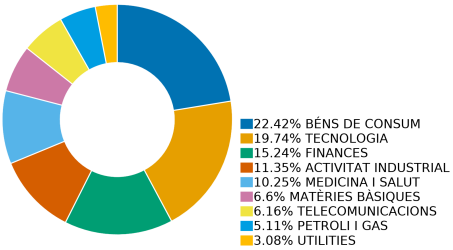
Sector Renda Fixa



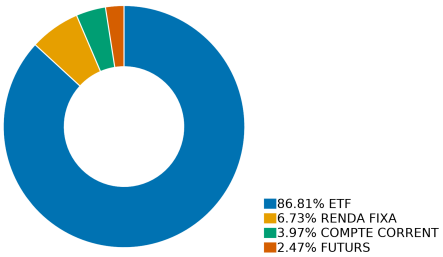
Distribució Renda Variable



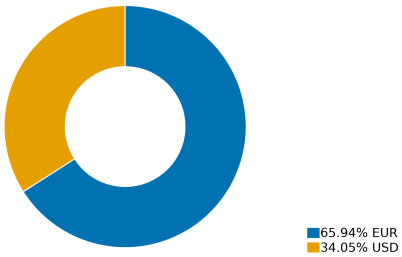
Sector Renda Variable



Tipus Actiu



Divisa



*DP: Deute públic *CTA CTE: Compte Corrent.

En cas de defunció **durant el període indicat en el contracte** i sempre que es notifiqui abans dels 6 mesos des de la finalització d'aquest període, els beneficiaris percebran un capital del qual import estarà en funció del valor de la inversió vinculada i que, **durant els 10 primers anys o fins als 67 anys de l'assegurat garanteix un capital que serà com a mínim les primes (més un percentatge addicional de l'1% limitat a 100 €).**
Fora del període de garantia: el valor de mercat de la inversió vinculada més 1% addicional.
Aquesta cobertura és excloent de la cobertura d'invalidesa absoluta i permanent.
Ejem 1: si un client contracta el producte amb 55 anys, el període de garantia serà de 10 anys, és a dir fins als 65 anys.
Ejem 2: si un client contracta el producte amb 57 anys, el període de garantia serà de 10 anys, és a dir fins als 67 anys.
Ejem 3: si un client contracta el producte amb 60 anys, el període de garantia serà de 7 anys, és a dir fins als 67 anys.

Inversions vinculades a l'assegurança

Inversions vinculades

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'inversions que millor s'adaptin a les seves objetivos.Dichas carteres tenen diferent política d'inversió en funció del percentatge màxim d'inversió en renda variable. A més permet obtenir un capital de defunció del qual importi estarà garantit durant el període fixat en el contracte, sent com a mínim la prima.

Canvis d'Inversió

En el moment de la contractació, el client només podrà triar una cartera per contracte. Durant tota 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 o invalidesa absoluta i permanent.
A partir del moment de canvi, la política de costos que s'aplicarà serà la corresponent a la nova cartera. Aquests canvis d'inversió no suposen cap tipus d'impacte fiscal.

NRI: 5062-2022/05504

Dades a 31/01/2023

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
4,91%	-4,17%	04	06	9,28%

Rendibilitat Mensual

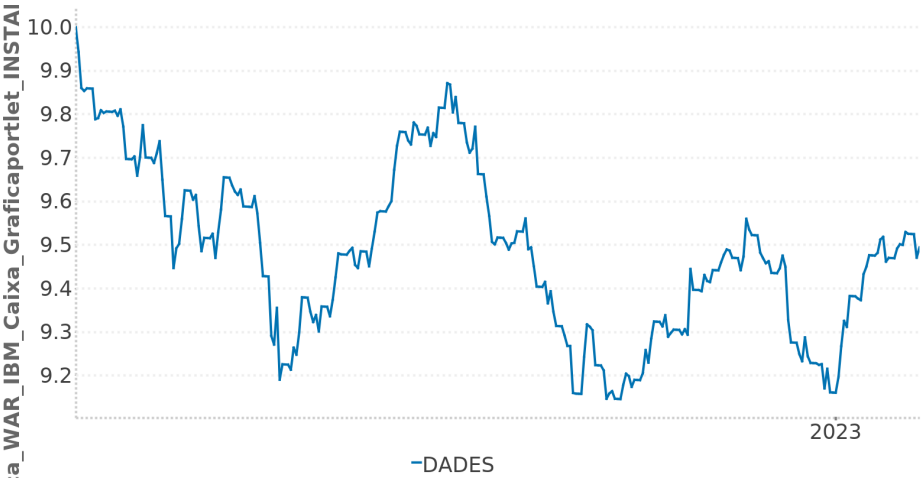
Gener
3,63%

Principals Valores*

Valors	Percentatge
EUNH GY	17,85 %
ISHARES BARCLAY	16,36 %
SPDR S&P 500 ET	14,03 %
DJ EURSTOXX50	13,78 %
EMERGING M	6,03 %
ISHARES JP	4,63 %
ISHARES IBOX	4,18 %
CUENTA CORRIENTE	3,97 %
ETF ISH MSCI JA	3,91 %
SGLT 02/23	3,56 %

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

Evolució del Valor de la Participació



Comentaris del Gestor

Tanquem l'any amb les taxes d'inflació general en clar retrocés, si bé encara es mantenen en nivells elevats i lluny de l'objectiu de les autoritats monetàries. Així mateix, la inflació subjacent continua mostrant encara una forta resistència. El creixement econòmic al trimestre ha perdut força, encara que sembla que els riscos de recessió imminent s'han suavitzat. De cara al 2023 estimem que la inflació continuarà sent la veu cantant, de la seva resistència a la baixa dependrà la profunditat de la desacceleració de l'activitat econòmica, i a aquesta els acompanyaran altres riscos com la geopolítica o la pròpia pandèmia que seguiran restant visibilitat.
El discurs agressiu dels Bancs Centrals de l'Eurozona i els EUA ha generat nous ajustaments al mercat de renda fixa. La rendibilitat del deute sobirà torna a repuntar a l'alça al desembre amb una notorietat especial a l'Eurozona. La TIR del bo americà a 10 anys puja al desembre més de 25 pb per tancar l'any en 3,87% (vs. 3,60% novembre) i la del 10 anys alemany s'enfila amb més intensitat, per tancar desembre en 2, 57%, màxims anuals, des de l'1,93% del mes anterior. Els països perifèrics europeus registren increments de rendibilitat de més magnitud i arriben també a màxims anuals. El deute corporatiu registra idèntic comportament al mes, amb pitjor comportament relatiu de l'Eurozona. Les decisions adoptades pel BCE i la FED al desembre, juntament amb les declaracions a les seves respectives reunions, van avivar el temor a la recessió el que va suposar un nou episodi de volatilitat i que les vendes tornessin a imposar-se al desembre als principals índexs de renda variable. L'índex nord-americà S&P500 tanca el darrer mes de l'any amb una rendibilitat negativa del -5,90% ia l'Eurozona es registren caigudes menys intenses, l'EuroStoxx 50 anota al desembre un decrement de -4,32%. Els mercats emergents registren un comportament relatiu més favorable, l'índex MSCI Emerging Markets ofereix retorns negatius al desembre de -1,64%, on la zona asiàtica ofereix un comportament mensual millor que la zona llatinoamericana, si bé totes dues registren rendibilitats negatives.
L'euro manté una tendència alcista al desembre, instal·lant-se a la cota superior a la paritat respecte al dòlar.

Dades a 31/01/2023

Inversió Socialment Responsable

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'Impuestosobre 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 FUTUR 10 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.