

Finalitat

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació que exigeix la llei per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

Producte

Nom producte: Renda Vitalícia - Habitatge Actiu
Assegurador: VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, "VidaCaixa"), subjecte a supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
Dades de contacte: www.vidacaixa.cat. Per a més informació truqui al 930.141.075.
Data de càlcul: 01/09/2019

Està a punt d'adquirir un producte que no és senzill i que pot ser difícil de comprendre.

Què és aquest producte?

Tipus de producte

Assegurança de vida estalvi modalitat renda vitalícia.

Objectius

Assegurança per la qual VidaCaixa garanteix al titular el pagament d'una renda mensual vitalícia, a canvi d'una prima única l'import de la qual té l'origen en la concessió per part de CaixaBank d'un Habitatge Actiu – Hipoteca Inversa. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida.

Així mateix, durant un període determinat es garanteix un capital de defunció, el valor del qual està en funció de la TIR de mercat de la cartera vinculada, per tal d'amortitzar part del deute generat per l' Habitatge Actiu – Hipoteca Inversa concedit per CaixaBank, i és, per tant, beneficiari irrevocable principal del mateix CaixaBank. Un cop finalitzat el període de vigència de la cobertura de defunció, l'assegurança és a capital cedit, és a dir finalitzat el període en què hi ha cobertura de defunció, si es produeix la defunció de l'assegurat, l'assegurança s'extingeix sense que es generi dret a cap prestació.

La Renda Vitalícia - Habitatge Actiu es podrà cancel·lar anticipadament mitjançant un rescat total, durant el període en què hi ha cobertura de defunció per amortitzar el deute pendent de l' Habitatge Actiu – Hipoteca Inversa concedit al titular, sempre que ho autoritzi CaixaBank.

Si l' Habitatge Actiu – Hipoteca Inversa s'hagués cancel·lat, CaixaBank perdria la condició de beneficiari irrevocable de la cobertura de defunció i, per tant, no serà necessari el seu consentiment per realitzar el rescat reconegut mentre hi hagi cobertura de defunció.

Públic objectiu

Clients d'entre 75 anys i 89 anys, tots dos inclosos, als quals CaixaBank hagi concedit un Habitatge Actiu - Hipoteca Inversa i vulguin completar els ingressos amb una renda vitalícia mensual i garantida de per vida. Aquesta assegurança està pensada per a clients que estan disposats a assumir que el valor de rescat i el capital de defunció mentre estigui vigent són inferiors a la prima aportada, a canvi de percebre prestacions garantides. Per fer-ho, és necessari que conegui i compregui les característiques de l'assegurança, així com la naturalesa i els riscos de la inversió vinculada, per determinar si l'assegurança i el risc d'inversió s'ajusta a les seves necessitats, objectius d'inversió i situació financera.

Característiques de l'assegurança

Amb una prima única, es garanteix una renda mensual vitalícia i un capital de defunció fins a una data determinada prevista en el contracte.

En el quadre d'escenaris de rendibilitat previst a la secció "Quins riscos assumeixo i què en podria obtenir a canvi?" es mostra el valor d'aquestes prestacions així com els imports que podria rebre al final de cada període, si es cancel·lés anticipadament l'assegurança mitjançant el rescat total.

Així mateix, s'informa de l'indicador de risc de l'assegurança i d'aquelles qüestions o riscos que ha de tenir en compte en cas de rescat.

Els càlculs i imports previstos en aquest document són orientatius i s'han calculat considerant que contracta l'assegurança per una persona de 85 anys amb una prima única de 10.000,00 euros.

Per a aquest exemple, l'import de la prima de risc és de 16,47 euros, necessari per cobrir l'import addicional del capital de defunció, que és un 1% addicional limitat a 100 euros en la data de notificació de defunció. Aquest import redueix la rendibilitat de l'assegurança al final del període de manteniment recomanat, i és el que s'ha tingut en compte en la seva totalitat al quadre "Costos a llarg termini". Tots els costos de l'assegurança estan inclosos en els "Costos totals" i "Altres costos corrents" que es presenten a la secció de costos.

Termini

Aquesta assegurança té com a finalitat principal garantir una renda vitalícia al titular, per la qual cosa no es preveu cap data de venciment. Una vegada contractada l'assegurança i pagada la prima, no es podrà resoldre's de manera unilateral per part de VidaCaixa, però sí per part seva, dins d'un termini fixat i amb la devolució de la prima pagada. A més, **mentre hi hagi cobertura de defunció i sempre que ho autoritzi CaixaBank com a beneficiari irrevocable del capital de defunció, es podrà cancel·lar anticipadament mitjançant un rescat total, que, necessàriament, s'haurà de destinar a amortitzar el deute pendent de l' Habitatge Actiu – Hipoteca Inversa concedida al titular.** En cas que la Hipoteca Habitatge Pensió s'hagi cancel·lat, CaixaBank podrà la condició de beneficiari irrevocable del capital de defunció i, per tant, no serà necessari el seu consentiment per realitzar el rescat reconegut, mentre hi hagi cobertura de defunció.

Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc

Indicador de risc:



L'indicador resumit de riscos és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no podem pagar-li. Hem classificat aquest producte en el tipus de risc 1 en una escala que arriba fins a 7, en la qual 1 significa "risc molt baix". Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com molt baixa i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com molt improbable.

L'indicador resumit de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 9 anys. Com que es tracta d'un producte de caràcter vitalici, el període de tinença recomanat s'ha considerat en base a l'esperança de vida.

El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que rebí menys diners.

Si no podem pagar el que li devem, podria perdre tota la inversió. No obstant això, es pot beneficiar d'un règim de protecció del consumidor (vegeu la secció "Què passa si VidaCaixa no pot pagar"). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

Per tant, el titular ha de ser conscient que assumeix tant els avantatges com els riscos de la inversió vinculada al contracte en cas del rescate, sent els **riscos més rellevants, el risc de mercat** (risc de caràcter general existent pel fet d'invertir en qualsevol tipus d'actiu, sent el més destacable el risc de tipus d'interès), **el risc de crèdit** (relatiu al fet que l'emissor no pugui fer front al pagament), **el risc país** (vinculat a la solvència del país emissor) i **el risc de liquiditat** (que pot privar les inversions de liquiditat).

Escenaris de rendibilitat

Inversió 10.000 EUR		1 any	5 anys	9 anys (període de tinença recomanat)
Escenaris de supervivència				
Escenari de tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.774,30	9.484,00	9.442,30
	Rendiment mitjà cada any	-2,32%	-1,39%	-1,03%
Escenari desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.816,63	9.511,51	9.474,36
	Rendiment mitjà cada any	-1,89%	-1,32%	-0,97%
Escenari moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.827,00	9.539,90	9.501,12
	Rendiment mitjà cada any	-1,78%	-1,25%	-0,93%
Escenari favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.835,97	9.595,92	9.567,35
	Rendiment mitjà cada any	-0,02	-0,01	-0,01
Escenaris de les prestacions - Contingències assegurades				
Renda vitalícia	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	578,16	3.153,60	5.588,18
	Import brut renda: 52,56 €			
Capital de defunció	El que poden obtenir els seus beneficiaris una vegada deduïts els costos	9.341,33	6.450,16	3.952,07

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg de la durada de l'assegurança, estimada segons l'esperança de vida, en funció dels diversos escenaris, suposant que inverteixi 10.000,00 euros.

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió, i el període de tinença recomanat s'ha considerat a partir de l'esperança de vida ja que el producte té caràcter vitalici. Els pot comparar amb els escenaris d'altres productes. En els escenaris de supervivència la rendibilitat de la renda vitalícia s'ha calculat: (i) en tant per cent (rendiment mitjà de cada any), considerant l'import i les dates de les rendes que corresponguin fins al final del període considerat, així com l'import estimat del valor de rescate que correspondria per a cada durada considerada; (ii) en euros (el que pot percebre el client), sumant a les rendes pagades fins al final del període considerat l'import estimat del valor de rescate que correspondria per a cada durada considerada.

Els escenaris presentats són una estimació de la rendibilitat futura basada en dades del passat sobre la variació d'aquesta inversió, i no en constitueixen un indicador exacte. El que rebrà variarà en funció de l'evolució del mercat i del temps que mantingui la inversió o el producte. L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats, i no té en compte una situació en la qual no puguem pagar-li. Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit i els costos del seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que pot influir en la quantitat que rebí.

Què passa si VidaCaixa no pot pagar?

Si VidaCaixa, S.A.U. no pogués fer una pagament o es trobés en una situació d'impagament, vostè podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió, atès que no existeixen hi ha programes de compensació o garantia per a assegurances, més enllà del procés de liquidació realitzat pel Consorci de Compensació d'Assegurances (per a més informació sobre el mateix, pot consultar www.consorciaseguros.es).

VidaCaixa, S.A.U. compleix amb la normativa nacional i europea relativa a Solvència que obliga les entitats asseguradores a mantenir un nivell de solvència adequat als riscos assumits i és una entitat supervisada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Quins són els costos ?

La reducció del rendiment mostra l'impacte que tenen els costos totals que vostè paga en el rendiment de la inversió que pot obtenir. Els costos totals tenen en compte els costos únics, corrents i accessoris.

Els imports indicats aquí són els costos acumulatius del producte en sí corresponents a diferents períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 10.000,00 euros. Les xifres són estimacions, per la qual cosa poden canviar en el futur.

Costos al llarg del temps

La persona que li vengui aquest producte o l'assessori al respecte li pot cobrar altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i li mostrarà els efectes que la totalitat dels costos tindrà en la seva inversió al llarg del temps.

Inversió: 10.000 euros Escenari moderat	Amb sortida després d' 1 any	Amb sortida després de 5 anys	Amb sortida després de 7 anys (període de tinença recomanat)
Costos totals	58,56	292,80	518,84
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	0,60%	0,72%	0,85%

Composició dels costos

El quadre següent mostra:

- l'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de tinença recomanat;
- el significat de les diferents categories de costos.

Aquest quadre mostra l'impacte sobre el rendiment per any

Costos únics	Costos d'entrada	0,00%	Impacte dels costos que vostè paga en fer la seva inversió
	Costos de sortida	0,00%	L'impacte dels costos de sortida de la seva inversió al venciment.
Costos corrents	Costos d'operació de la cartera	0,00%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	0,85%	L'impacte dels costos anuals de gestió de les seves inversions.
Costos accessoris	Comissions de rendiment	0,00%	L'impacte de la comissió de rendiment
	Participacions en compte	0,00%	L'import de les participacions al compte

Quant de temps he de mantenir la inversió i puc retirar els diners de manera anticipada?

Li recomanem mantenir la inversió mentre visqui, en ser una assegurança que garanteix una renda mensual amb què pot complementar els seus ingressos. Podrà sol·licitar el rescat total i el rescat parcial en les condicions establertes en el contracte. El valor de rescat serà igual a un import equivalent al valor que, en la data d'efecte del rescat, tindrien les rendes previstes fins la data de venciment de la cartera 30/06/2034, valorat amb la TIR de mercat de la cartera vinculada, que correspongui en aquesta data.

La TIR és la rendibilitat dels actius de la cartera vinculada (tipus d'interès que equipara el valor de mercat dels actius de la cartera vinculada amb els pagaments futurs d'aquests actius) i varia en funció del valor de mercat dels actius que la componen. D'aquesta manera, si la TIR de mercat puja respecte de la del dia de contractació, disminuirà el valor de rescat i el capital de defunció; en canvi, si la TIR de mercat baixa, incrementarà el seu valor però mai no arribarà a ser igual o superior a la prima aportada.

El rescat total produeix la cancel·lació del contracte a tots els efectes. Si el rescat és parcial, el contracte no queda extingit però sí que es produeix una reducció en les cobertures i el valor del mateix.

Com puc reclamar?

Sense perjudici de la possibilitat d'acudir a la via judicial, el prenedor de l'assegurança, l'assegurat i el beneficiari poden presentar queixes i/o reclamacions derivades del contracte d'assegurança, davant:

- El Servei d'Atenció al Client de CaixaBank, en l'adreça postal carrer Pintor Sorolla, 2-4, València - 46002, en l'adreça de correu electrònic servicio.cliente@caixabank.com, en el formulari especialment habilitat per a això, o en qualsevol de les oficines de CaixaBank, i de conformitat amb el que preveu el seu Reglament.
 - El Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Per a l'admissió i la tramitació de reclamacions davant d'aquest servei s'ha d'acreditar la formulació de reclamació prèvia davant el Servei d'Atenció al Client i que la mateixa reclamació ha estat desestimada, no admesa o que ha transcorregut el termini de dos mesos des de la seva presentació sense que hagi estat resolta.
- Pot consultar tot el relatiu a reclamacions a través de l'enllaç següent: <https://www.vidacaixa.es/ca/reclamacions>.

Altres dades d'interès

- Amb caràcter previ a la contractació, se li lliurarà al client aquest document, que no constitueix una proposició d'assegurança per part de VidaCaixa. A més se li facilitarà la Nota Informativa i si escau, qualssevol altres documents, tests o qüestionaris que de conformitat amb la normativa vigent siguin necessaris per tal de determinar la conveniència o idoneïtat de l'assegurança per al client.
- En el moment de la contractació, se li lliuraran les condicions de l'assegurança que ha contractat.