

## 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 exigida per llei per a ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte i per a ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

## Producte

Nom del Producte: **CdE PIES GO**. Opció d'inversió: **Balanced ISR**.

Entitat asseguradora: Caixa Enginyers Vida-Caja Ingenieros Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, SAU (d'ara endavant, "Caixa Enginyers Vida"), subjecta a supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Dades de contacte: [www.caja-ingenieros.es](http://www.caja-ingenieros.es) / Telèfon: 900 300 321.

Data dels càlculs: 28/02/2021

## Què és aquest producte?

### Tipus de Producte

Aquest producte és un Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES), configurat sota la forma **d'assegurança en la que el Prenedor assumeix el risc de la inversió**, on la durada del qual s'estendrà fins a la defunció de l'assegurat, rescat total, mobilització total o resolució del contracte.

### Objectiu

El producte CdE PIES GO té com a objectiu principal proporcionar una rendibilitat a través de la inversió en una cartera de fons d'inversió, al mateix temps que assegura una prestació per defunció de l'assegurat.

La cistella Balanced ISR es compon de fons d'inversió no complexos del Grup Caixa d'Enginyers, generant exposició a diverses classes d'actius. En concret, a la data de l'última revisió d'aquest document, la composició i distribució és la següent:

Tipologia	ISIN	Nom Fons	% Cistella
Renda Fixa Mixta	ES0138885001	FONENGIN ISR, FI	40,00%
Renda Variable Mixta	ES0137435014	CE ENVIRONMENT ISR, FI	30,00%
Renda Variable Mixta	ES0157327018	CdE ODS IMPACT ISR, FI	30,00%

L'entitat asseguradora decidirà els fons d'inversió que assigna a la cistella Balanced ISR i la distribució dels percentatges d'inversió, mantenint en qualsevol moment el perfil d'inversió de la cistella, si bé els citats percentatges poden variar durant la vigència del contracte a conseqüència de la variació del valor liquidatiu dels diferents fons d'inversió que componen la cistella.

La rendibilitat de la cistella Balanced ISR depèn directament de l'evolució dels fons d'inversió de l'estratègia contractada, sense que es garanteixi interès o cap rendibilitat mínima. És per això que l'inversor ha de comptar amb la capacitat d'assumir el risc de recuperar un import inferior a l'invertit durant el període que mantingui la inversió, inclòs el període de manteniment recomanat.

Podrà trobar tota la informació dels fons d'inversió que componen la cistella a [www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion](http://www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion)

### Inversor minorista a qui va dirigit

Aquest producte està orientat a persones físiques que vulguin constituir un estalvi, participant en fons d'inversió, amb els avantatges fiscals de la percepció en forma de renda vitalícia, i que tinguin expectatives de rendibilitat superiors a les dels productes d'estalvi garantit però que, alhora, estiguin preparades per a assumir certs riscos en la inversió, podent, en determinats escenaris, aconseguir-se rendibilitats negatives, així com pèrdues en cas de rescat durant la vida del producte.

El Prenedor ha de comprendre que l'evolució dels mercats pot afectar el valor de la seva inversió, disposar dels coneixements i experiència necessaris per a invertir en aquesta tipologia de productes, estar familiaritzat amb el funcionament dels mercats financers i tenir un horitzó d'inversió mínim de cinc anys. En cas de necessitats de liquiditat abans d'arribar a l'horitzó temporal es podrà procedir segons indica la secció "Quant temps haig de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?".

La cistella Balanced ISR està dissenyada per a inversors amb un perfil de risc moderat. A aquest efecte, en la comercialització d'aquest producte se sotmetrà al client al test d'idoneïtat corresponent per a determinar si la cistella respon a la seva tolerància al risc, la seva capacitat de suportar pèrdues i els seus coneixements i experiència previs.

### Prestacions de l'assegurança

L'entitat asseguradora, en cas de defunció de l'assegurat durant la vigència de l'assegurança, abonarà al beneficiari un capital que es determinarà pel valor de mercat dels actius afectes a la data en què l'asseguradora tingui constància de la defunció, més un capital addicional. Aquest capital addicional serà la diferència positiva entre les aportacions no consumides i la provisió matemàtica a la data de declaració del sinistre i no podrà ser inferior al 1,3% de la provisió matemàtica ni superior al 25% d'aquesta provisió. En qualsevol cas, el capital addicional no superarà els següents límits monetaris: 10.000 € quan l'edat de l'assegurat sigui menor de 65 anys o 500 € a partir d'aquesta edat.

El cost per la cobertura de defunció variarà amb l'edat i amb l'evolució de la rendibilitat de la cistella. L'import estimat de la cistella, sota diferents escenaris de rendibilitat, es mostra a la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?". Suposant un escenari de rendibilitat moderat, per a un assegurat de 55 anys i una aportació única de 10.000,00 € (tot i que sense perjudici d'aquest

exemple, el límit legal d'aportació anual per als PIES és de 8.000,00 €), la prima de risc per a la cobertura de defunció durant el període de manteniment és de 2,69 €. L'impacte de la prima de la cobertura de defunció sobre la rendibilitat de la inversió al final del període recomanat és de 0,01%. A la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" es mostra el valor d'aquestes prestacions, així com dels imports que es podrien percebre al final de cada període en cas de cancel·lació anticipada mitjançant l'exercici del dret de rescat.

Amb subjecció als límits i condicions establertes en les normes reguladores dels PIES vigents a cada moment, el Prenedor podrà optar per transformar la cobertura per al cas de defunció, en una renda vitalícia immediata, en la qual aquest seria Prenedor, assegurat i beneficiari. Aquesta renda vitalícia es constituirà amb el valor de rescat total de l'assegurança en el moment de la transformació i que es determinarà en funció del valor de mercat de la cistella invertida una vegada deduïdes les despeses de gestió i la prima de la cobertura del risc de defunció.

### Termini

Aquesta assegurança no preveu data de venciment. En qualsevol moment el Prenedor podrà exercir el dret de rescat total, l'import del qual es determinarà en funció del valor de mercat de la cistella invertida una vegada deduïdes les despeses de gestió i la prima risc per a la cobertura de defunció. L'entitat asseguradora no podrà rescindir la pòlissa unilateralment. No obstant, s'extingirà automàticament a partir del moment en què s'extingeixi el fons acumulat, o el mateix resultat insuficient per a fer front al cost del capital adicional de defunció i/o a les despeses de gestió.

### Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

#### Indicador de risc:



L'indicador de risc pressuposa que l'inversor mantindrà el producte durant 5 anys. El risc real pot variar en funció de l'opció seleccionada i en cas de rescat anticipat del producte, pel que és possible que recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc 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 puguem pagar-li. Hem classificat aquest producte a la classe 3 en una escala de 7, en la qual 3 significa un risc mig baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com a mitja baixa i la probabilitat que una conjuntura desfavorable del mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com improbable.

Les dades històriques, així com les utilitzades en els càlculs, podrien no ser una bona guia per al futur i, com a resultat, l'indicador de risc podria canviar amb el temps.

Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, de manera que podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió. Així mateix, si no podem pagar-li el que li devem, podria perdre tota la seva inversió. No obstant això, pot beneficiar-se d'un règim de protecció del consumidor, segons es mostra en la secció titulada "Què passa si Caixa Enginyers Vida no pot pagar?".

#### Escenaris de rendibilitat

Inversió 10.000,00 €		1 any	3 anys	5 anys
Escenaris en cas de supervivència				
Escenari de tensió	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	8.842,41 €	8.032,25 €	7.488,73 €
	Rendiment mitjà cada any	-11,58%	-7,04%	-5,62%
Escenari desfavorable	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	9.440,66 €	9.337,62 €	9.410,92 €
	Rendiment mitjà cada any	-5,59%	-2,26%	-1,21%
Escenari moderat	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	10.290,18 €	10.871,62 €	11.484,49 €
	Rendiment mitjà cada any	2,90%	2,82%	2,81%
Escenari favorable	El que puc rebre una vegada deduïts els costos	11.219,16 €	12.662,97 €	13.996,91 €
	Rendiment mitjà cada any	12,19%	8,19%	6,96%
Escenari en cas de defunció		10.424,41 €	11.014,43 €	10.636,52 €
Prima de risc biomètric acumulativa		0,46 €	1,46 €	2,69 €

Aquest quadre mostra els diners que vostè pot rebre al llarg dels pròxims 5 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteix 10.000,00 € (tot i que sense perjudici d'aquest exemple, el límit legal d'aportació anual per als PIES és de 8.000,00 €). Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Pot comparar-los amb els escenaris d'altres productes. Els escenaris presentats són una estimació de la rendibilitat futura basada en dades del passat sobre la variació d'aquesta inversió i no

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 què no puguem pagar-li. Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, i inclouen els costos del seu distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que pot influir en la quantitat que rebí.

#### **Què passa si Caixa Enginyers Vida no pot pagar?**

Caixa Enginyers Vida és una entitat sota la supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions que compleix amb tots els requisits de solvència establerts a la normativa vigent, mantenint un nivell de solvència adequat als riscos assumits.

En cas d'insolvència, el Consorci de Compensació d'Assegurances, entitat pública pertanyent al Ministeri d'Assumptes Econòmics i Transformació Digital, en cas de concurs, seria la responsable de garantir la liquidació ordenada de la companyia asseguradora. En aquesta situació, el Prenedor podria enfrontar-se a la pèrdua d'una part o la totalitat de la seva inversió.

#### **Quins són els costos?**

Els costos que vostè pagarà impactaran al rendiment que pugui obtenir de la seva inversió. 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 3 períodes de manteniment diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 10.000,00 €. Les xifres són estimacions, per la qual cosa poden canviar en el futur.

#### **Costos al llarg del temps**

La següent taula representa l'impacte dels costos sobre la seva inversió. Els costos totals inclouen els costos recurrents i els costos únics, en termes monetaris i en percentatge sobre la provisió matemàtica.

Inversió 10.000,00 €			
Termini de la inversió	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida després de 3 anys	Amb sortida després de 5 anys
Costos Totals	180,54 €	582,34 €	1.043,62 €
Reducció de rendibilitat anual	1,75%	1,75%	1,76%

El quadre anterior representa els costos per a diferents horitzons temporals, suposant un escenari de rendibilitat moderada i una inversió de 10.000,00 €. Les dades estan basades en dades passades i, per tant, aquestes xifres poden variar en el futur.

#### **Composició dels costos**

Aquest quadre mostra l'impacte sobre el rendiment per any			
Costos únics	Costos d'entrada	0,00%	L'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	0,60%	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	1,16%	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'impacte de les participacions en compte.

#### **Quant temps haig de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?**

El període de manteniment recomanat és de 5 anys. Des de la contractació de l'assegurança el client pot sol·licitar el rescat total i parcial. El rescat total produeix la cancel·lació del contracte, i s'obté un capital que pot ser major o inferior a la prima. Si el rescat és parcial el contracte no es cancel·la, però es produeix una reducció dels valors de l'assegurança. En cas de sortida, Caixa Enginyers Vida podria aplicar costos de sortida d'acord amb allò que disposen les condicions particulars. Actualment Caixa Enginyers Vida no aplica costos de sortida.

#### **Com puc reclamar?**

El Grup Caixa d'Enginyers posa a la disposició dels assegurats, beneficiaris i drethavents, les següents instàncies de reclamació:

- Servei d'Atenció al Soci/Client del Grup Caixa d'Enginyers, a l'adreça postal, carrer Via Laietana, 39, 08003, Barcelona, lloc web [www.caixa-enginyers.com](http://www.caixa-enginyers.com).
- Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances, a l'adreça postal, Paseo de la Castellana, 44, 28046, Madrid, lloc web [www.dgsfp.mineco.es/es/consumidor/reclamaciones](http://www.dgsfp.mineco.es/es/consumidor/reclamaciones)

#### **Altres dades d'interès**

Abans de la contractació, a més del present document, l'Asseguradora lliurarà al Prenedor la Nota Informativa del producte i en el seu cas, qualssevol altres documents, test o qüestionaris que conforme a la normativa vigent siguin necessaris per a determinar la conveniència o idoneïtat del producte per al Prenedor. En cas de necessitar informació addicional, pot consultar tota la informació sobre el producte a la pàgina web [www.caixa-enginyers.com](http://www.caixa-enginyers.com).