

Dades a 03/07/2024

Objectiu i Definició del Producte

Definició

És un producte destinat a **clients fins als 66 anys d'edat***, 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% adicional limitat a 100 € o el valor de la inversió vinculada més l'1% adicional 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: 4.812.304,32 €

Risc:	1 2 3 4 5 6 7
	- Riesgo + Riesgo
Rendibilitat acumulada 12M:	8,90 %
Volatilitat AnualCartera:	6,05 %
Preu de la participació:	10,53 €

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% 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 03/07/2024

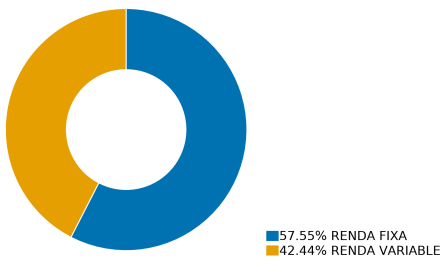
Rescat

Possibilitat de rescat 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.

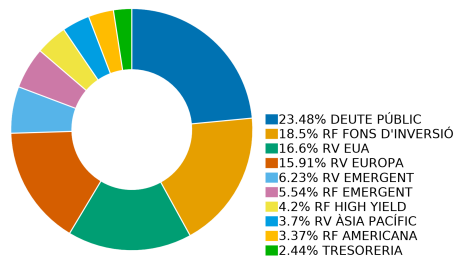
L'import del rescat no suposarà l'obtenció del capital garantit, aquest correspondrà al valor de mercat de la cartera d'inversions en aquest moment. Si el rescat es fa abans de l'horitzó de temps recomanat, podrà augmentar el risc de pèrdua de capital. Una vegada fet el rescat, no es permetrà contractar 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

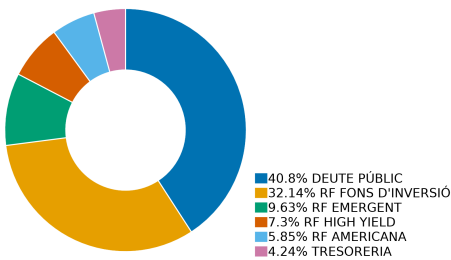
Composició Cartera



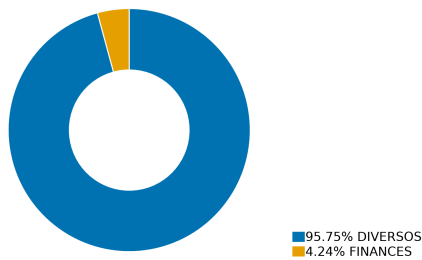
Distribució per Sectors



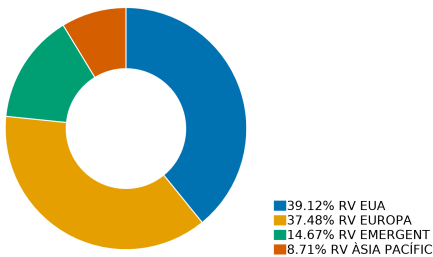
Distribució Renda Fixa



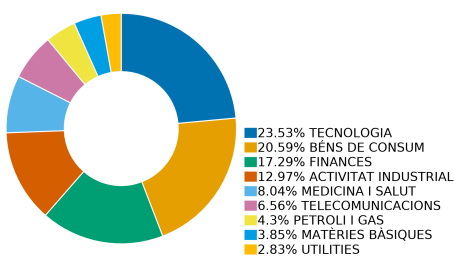
Sector Renda Fixa



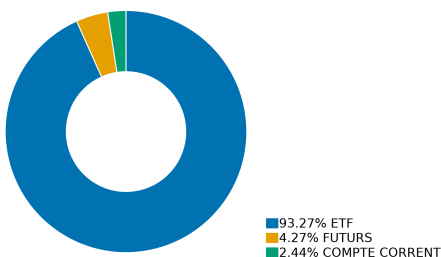
Distribució Renda Variable



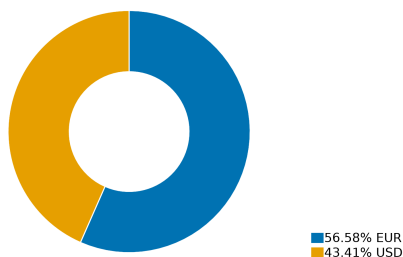
Sector Renda Variable



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 objectius. 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.

Dades a 03/07/2024

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.

Rendibilitat Últimes Anys

2023

8,68%

Rentabilidad y Riesgo

Millor mes	Pitjor mes	Mesos positius	Mesos negatius	Dies recuperació	Volatilitat anual
4,91%	-4,17%	16	11	466	6,05%

Rendibilitat Mensual

Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
1,14%	1,78%	2,10%	-1,89%	0,88%	1,18%

Principals Valores*

Valors	Percentatge
ISHARES BARCLAY	18,50 %
EUNH GY	15,53 %
SPDR S&P 500 ET	14,72 %
DJ EURSTOXX50	13,97 %
EMERGING M	5,75 %
ISHARES JP	5,54 %
VETY IM	4,66 %
ISHARES IBOX	4,20 %
ETF ISH MSCI JA	3,69 %
ISHARES IBOX I	3,36 %

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

Evolució del Valor de la Participació



Comentaris del Gestor

Les dades macroeconòmiques van tornar a terreny mixt el mes de maig, per bé que el focus del mercat s'ha centrat en saber fins a quin punt la inflació pot reduir-se significativament, fins i tot amb l'efecte d'un creixement econòmic més estable o menys potent de l'esperat. Això podria fer que els Bancs Centrals, però en especial la Reserva Federal, no fossin tan contundents amb les baixades de tipus d'interès que actualment descompten els mercats. Maig ha estat un bon mes tant per a la renda variable com per a la renda fixa. L'optimisme dels inversors sobre les perspectives econòmiques ha afavorit als actius de risc, per això els principals índexs de renda variable dels països desenvolupats han registrat retorns positius el mes. Als . el S&P-500 avança el maig un +4,80% i el seu índex tecnològic Nasdaq també creix el mes, per bé que amb major intensitat, en registrar retorns positius el maig de +6,88% gràcies a l'avenç de les "7 Magnífiques" amb especial rellevància de Nvidia. I a Europa, l'índex Eurostoxx50 registra rendibilitat positiva el mes de maig de +1,27%, on les principals referències europees també mantenen aquest to positiu. Tanmateix, els mercats emergents registren guanys més tímides el maig, el MSCI Emerging Markets Index avança un discret +0,29%. En això ha contribuït la zona asiàtica, l'índex MSCI EM Àsia ha crescut el mes un +1,24%, recolzat per les noves mesures aprovades pel govern xinès per impulsar el seu mercat immobiliari. Tanmateix, la zona d'Amèrica Llatina ha detret a l'agregat emergent. La renda fixa global va registrar també comportament positiu, ja que els mercats van seguir anticipant retallades de tipus aquest estiu, encara que amb diferències en el calendari entre EE. . i Europa. El mercat de bons de deute sobirà ha mostrat un comportament mixt entre Eurozona vs EE. UU, on aquest últim registra rendibilitat positiva el maig, al contrari d'Europa. El comportament del deute corporativa ha estat positiu el mes. Tant a l'Eurozona com els Estats Units, els índexs de referència tornen retorns positius el maig. La cotització de l'euro davant el dòlar marcava una pujada d'un 1,7% el mes, situant l'eurodòlar en 1,084 al tancament de maig.

Dades a 03/07/2024

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'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 FUTUR 10 UNIT LINKED és una assegurança contractada amb **VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances**. Paseo de la Castellana 189, plantes 1 i 2, 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 bancaassegurances exclusiva 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 OE0003. 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.