

Dades a 03/07/2024

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:	85.611.859,26 €						
Rentabilidad acumulada 12M:	13,44 %						
Volatilidad AnualCartera:	7,52 %						
Precio de la participación:	11,28 €						

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 03/07/2024

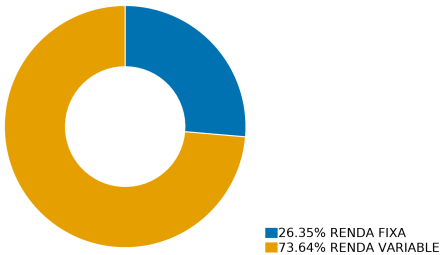
Rescat

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

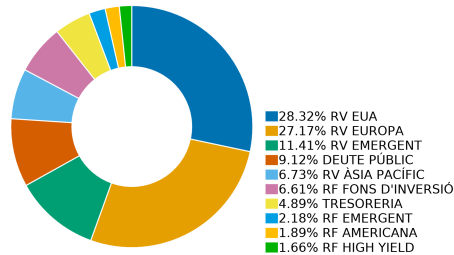
En cas de rescat parcial es produirà una reducció del valor de l'assegurança així com del capital de defunció. L'import del rescat no suposarà l'obtenció del capital garantit, aquest correspondrà al valor de mercat de la cartera d'inversions en aquest moment, i comportarà risc de pèrdua de capital, sent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

Distribució de les Inversions

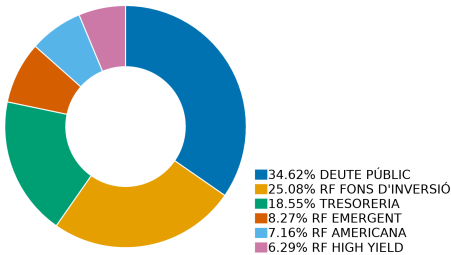
Composició Cartera



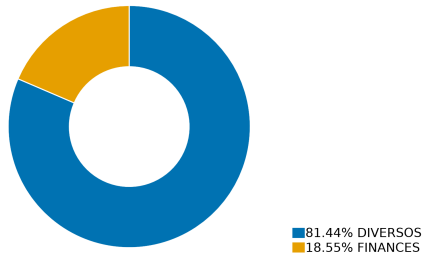
Distribució per Sectors



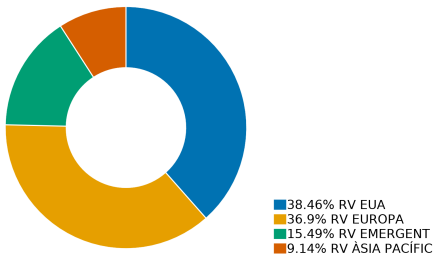
Distribució Renda Fixa



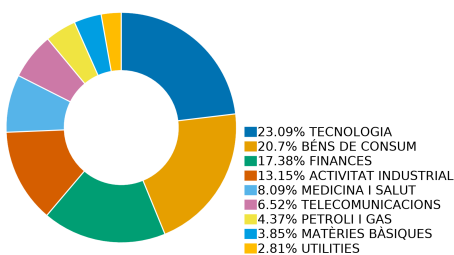
Sector Renta Fija



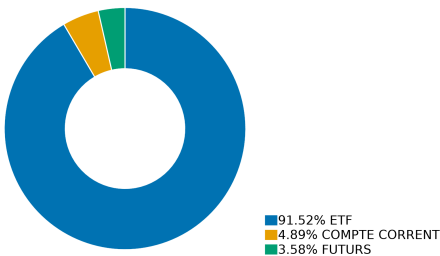
Sector Renda Variable



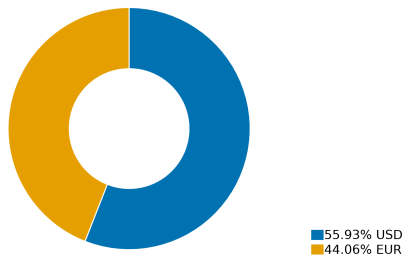
Sector Renta Variable



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 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.

*Rentabilidad anualitzada per als períodes mostrats en la taula calculada a 31/12 de l'últim any tancat.

Rendibilitat Últimes Anys

2023

12,56%

Rendibilitat Mensual de l'Any Actual

Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
1,84%	3,81%	2,86%	-2,30%	1,58%	1,53%

Rentabilidad y Riesgo

Millor mes	Pitjor mes	Mesos positius	Mesos negatius	Dies recuperació	Volatilitat anual
6,33%	-5,43%	16	11	296	7,52%

Evolució del Valor de la Participació



Principals Valores*

Valors	Percentatge
X EURO	15,92 %
SPDR S&P 500 ET	15,37 %
VANG S&P	11,74 %
EMERGING M	10,45 %
DJ EURSTOXX50	9,82 %
EUNH GY	7,29 %
ETF ISH MSCI JA	6,73 %
ISHARES BARCLAY	6,61 %
CUENTA CORRIENTE	4,89 %
ISHARES JP	2,18 %

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

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 ACTIU 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.