

Dades a 03/07/2024

## Objectiu i Definició del producte

### Objectiu

És una assegurança d'estalvi destinada a clients de fins a 65 años\* que té com a objectiu generar un capital per a la jubilació, mitjançant una inversió en una sèrie de carteres, podent fer una combinació d'actius òptima per a cada moment de mercat.

*\*Aunque no és públic objectiu prioritari, també el poden contractar de 66 a 75 anys.*

### Definició

És una assegurança de vida unit linked en què el prenedor assumeix els riscos de les inversions vinculades al seu contracte.

### Política d'inversió

Cartera del qual objectiu a llarg termini és mantenir una exposició central del 60% del total de patrimoni invertit en actius de renda fixa i un 40% en actius de renda variable. La inversió en renda fixa tindrà un rang mínim del 40% i un màxim del 80% del total del patrimoni. Pel que fa a la inversió en actius de renda variable, la inversió fluctuarà entre un 20% i un 60% del patrimoni. Cartera Orientada a la inversió en Renda Variable Mixta Internacional, formada per actius i fons òptims per a cada moment de mercat. Invertirà tant en actius directes com en fons de les més prestigioses gestores internacionals. Aquesta cartera podrà invertir un màxim de 40% en mercats emergents de renda variable i renda fixa. En renda fixa podrà tenir un màxim del 30% en rating inferior a BBB -. Sense límit divisa.

Cartera 100% Renda Variable formada per participacions en Fons d'Inversió internacionals que inverteixen en el mercat europeu.

### Rendibilitats i Risc Històric

Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny
1,50%	1,71%	3,69%	-0,86%	2,97%	-1,26%

3 anys	5 anys
6,65%	7,40%

2023	2022	2021	2020	2019
15,62%	-13,45%	21,23%	-5,48%	24,70%

Millor mes	Pitjor mes	Mesos positius	Mesos negatius	Dies recuperació	Volatilitat anual
14,29%	-18,15%	36	24	384	9,80%

## Dades de l'Assegurança

Nom Cartera: CARTERA SELECCION  
Patrimoni de la cartera: 11.543.876,55 €

Risc: 1 2 3 4 5 6 7  
- Riesgo + Riesgo

Rendibilitat acumulada 12M: 12,35 %  
Volatilitat anual: 9,80 %  
Preu de la participació: 10,98 €

## Característiques

### Comissió

Comissió Cartera Selecció: Anuales y sobre el saldo vigente en ese momento. Cartera Selección: 1,75%.

### Aportacions

L'aportació mínima permesa és de 20 €. Per poder tenir l'avantatge fiscal, en cas que es cobri la prestació en forma de renda vitalícia garantida, l'aportació màxima que es pot fer en tots els PIAS és de 8.000 € anuals i amb un màxim acumulat en els mateixos de 240.000 €. Es permet una gran flexibilitat pel que fa a les aportacions, que poden ser periòdiques o úniques, i amb la possibilitat de fer aportacions extraordinàries.

### Titulars

Contractable per un únic titular.

### Assegurança de Defunció

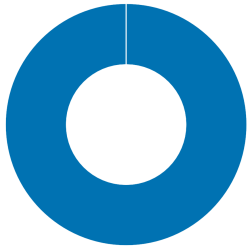
En cas de defunció de l'assegurat, els beneficiaris percebran un capital valorat en la data de notificació de la defunció, més un import adicional del 3%, limitat a 600 €.

### Rescat

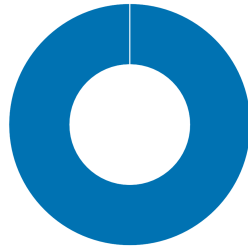
Ofereix la possibilitat de fer un rescat total o parcial, sent l'import de rescat el valor de mercat de les inversions vinculades. L'import del rescat es determinarà a partir de les participacions del contracte que hagin de liquidar-se, valorades amb el valor liquidatiu de la data del rescat menys les corresponents despeses de realització. Amb el rescat total es cancel·la el contracte.

Dades a 03/07/2024

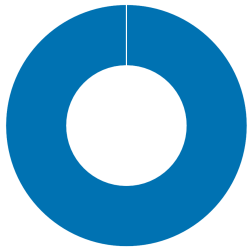
## Distribució de les inversions



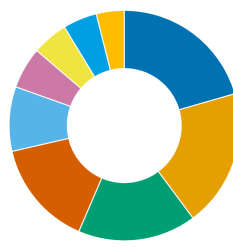
100% RENDA VARIABLE



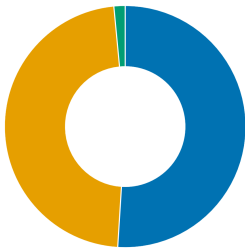
100% RV EUROPA



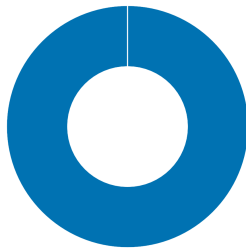
100% RV EUROPA



- 20.52% BÉNS DE CONSUM
- 19.29% FINANCES
- 16.62% ACTIVITAT INDUSTRIAL
- 14.94% MEDICINA I SALUT
- 9.05% TECNOLOGIA
- 5.82% MATÈRIES BÀSIQUES
- 5.03% PETROLI I GAS
- 4.77% UTILITATS
- 3.92% TELECOMUNICACIONS



50.99% ETF  
47.49% FONS  
1.51% FUTURS



100% EUR

## Inversió Socialment Responsable

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i des de 2003 considera els criteris ASG, que són aquells que incorporen factors ambientals, socials i de bon govern en les decisions d'inversió. Actualment aquests criteris es tenen en consideració per al 100% dels actius gestionats.

Alineat amb la cultura corporativa del Grup, aquest ferm compromís amb la inversió sostenible suposa un exercici de transparència i bon govern.

La coherència amb els valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social centren l'anàlisi inversora de VidaCaixa. El seu compromís amb la sostenibilitat i l'impuls de la gestió responsable de les inversions ha portat a la companyia a obtenir la màxima puntuació que atorguen els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI per les seves sigles en anglès) en matèria de sostenibilitat social, ambiental i de bon govern.



**MÀXIMA PUNTUACIÓ EN POLÍTICA, GOVERNANÇA I ESTRATÈGIA**

Dades a 03/07/2024

## Principals valors

Valors	Percentatge
ISHA EUR	23,63 %
AMUN EUREQC	20,36 %
SLMC GY	19,91 %
PIC-EU IX-J	10,79 %
FRAM SUST EU	10,43 %
ESGE FP	7,44 %
AMUN EUEQC	4,19 %
JHPEUGA LX	1,70 %
VGU4	1,51 %

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i **porta més de 15 anys** considerant els criteris ASG, que incorporen factors ambientals, socials i de bon govern en les decisions d'inversió, **suposa un exercici de transparència i bon govern**. El seu compromís amb la sostenibilitat i l'impuls de la gestió responsable de les inversions ens ha portat a obtenir la **màxima puntuació que atorguen els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides** en matèria de sostenibilitat social, ambiental i de bon govern.

## Fiscalitat

### Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

#### Capitalització:

Mentre no es rescata l'operació, els rendiments que es generen no estan subjectes a l'IRPF.

#### Cobrament d'una renda vitalícia:

Si s'opta pel cobrament de la prestació en forma de renda vitalícia i, sempre que hagin transcorregut més de 5 anys des de la primera aportació vigent, el rendiment acumulat fins a la data de constitució de la renda quedarà exempt de tributació si la renda vitalícia compleix unes característiques específiques de consum de capital. En aquest cas, serà necessari per gaudir d'aquesta exempció que, el capital de defunció no excedeixi els següents percentatges de l'import destinat a la constitució de la renda: 95% el primer any, 90% el segon, 85% el tercer i així successivament fins al 50% a partir del desè any i en endavant. Una part de la renda tindrà la consideració de rendiment de capital mobiliari, sobre la qual s'aplica el tipus de retenció a compte de l'Impost sobre la Renda vigent en cada moment. El rendiment és el resultat d'aplicar a cada mensualitat un percentatge depenent de l'edat de l'assegurat en el moment de la constitució de la renda, el qual roman constant durant tota la vigència de la mateixa. (Excepte en Navarra que el percentatge serà el que correspongui a l'edat de l'assegurat en el moment de pagament de cada mensualitat).

Perquè s'apliqui aquest avantatge fiscal, les aportacions màximes que poden fer-se són de 8.000 € anuals i un màxim acumulat en el producte de 240.000 €. Els anteriors límits van referits al conjunt de PIAS que tingui contractat el client.

#### Rescat:

En cas de rescat, el rendiment generat fins aquest moment es considerarà rendiment del capital mobiliari subjecte a retenció a compte de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques vigent en el moment del rescat, perdent-se, si escau, l'exempció del rendiment acumulat fins a la data de constitució de la renda.

### 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 assegurat, i, en funció del grau de parentesc, podria aplicar-se una reducció de fins a 9.195,49 €.\*

**(\* Cal tenir en compte que algunes comunitats autònomes i territoris forals tenen competència legislativa d'aquests impostos, podent, per tant, tenir altres límits.**


## Comentaris 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

 **Impost sobre el patrimoni**

Totes aquelles persones que hagin de liquidar l'impost sobre el patrimoni hauran de declarar el valor de rescat en data 31 de desembre.

 **Dades generals** **Entitat Asseguradora**

PLA FUTUR FLEXIBLE - PIES 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.