

Dades a 31/08/2023

## Objectiu

És una assegurança de vida amb horitzó temporal a deu anys que, entre altres finalitats, permet generar un estalvi per al futur mitjançant la realització d'aportacions sistemàtiques i flexibles. Es preveu la seva pròrroga, per períodes de 12 mesos, sempre que es compleixin les condicions establertes en el contracte.

## Característiques

### Aportacions

El producte es posiciona com a producte d'estalvi sistemàtic encara que és possible fer:

- **Periòdiques mensuals: mínim 50 €**
- **Aportacions extraordinàries amb un mínim de 50 €**

**L'import màxim d'aportacions realitzades pel prenedor a totes les assegurances CaixaFutur està limitat a 10.000 € anuals.**

### Titulars

Contractable per un únic titular però es permet ser titular de més d'un producte CaixaFutur, amb la consideració global del límit anual del producte. Es tracta d'una assegurança principalment destinada a clients entre 26 i 69 anys d'edat, per bé que és contractable des dels 18 anys i fins als 69 anys sempre que siguin persones físiques residents en territori nacional o Espanya.

### Interès

**Interès tècnic variable:** En el moment de la contractació es garanteix un interès tècnic total a 12 mesos del 0,50%, compost per un interès tècnic mínim del 0,05% fins al venciment del contracte i un altre interès addicional a 12 mesos del 0,45%.

A la finalització del període d'interès tècnic addicional, es podrà garantir durant un nou període, un nou interès tècnic addicional, i així successivament durant tota la vigència del contracte.

### Capital de Supervivència

L'assegurador abonarà al beneficiari, el capital diferit indicat en l'assegurança en cas de supervivència de l'assegurat a la mitjanit de la data establerta de venciment de l'assegurança. El capital de supervivència és l'import d'estalvi acumulat que s'ha calculat aplicant l'interès tècnic, el risc consumit i considerant la totalitat de les primes previstes.

L'abonament del capital s'efectuarà per l'assegurador mitjançant emissió de l'ordre d'abonament al dipòsit associat convingut a l'efecte en el contracte. El beneficiari d'aquest capital coincideix amb el prenedor assegurat.

### Capital de defunció

L'assegurador abonarà al beneficiari el capital de mort corresponent en cas que es produeixi la mort de l'assegurat durant la vigència del contracte, una vegada formulada la notificació del sinistre. Aquest capital serà del 100% de l'import d'estalvi acumulat en l'assegurança en la data de defunció de l'assegurat incrementat en un percentatge addicional de l'1% amb un màxim de 600 €.

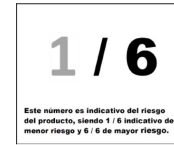
### Rescat

Es permeten rescats totals i parcials en qualsevol moment. L'import del mateix serà l'import d'estalvi acumulat (provisió matemàtica) en la data del rescat.

## Dades de l'Assegurança

Nombre Producto: CAIXAFUTUR

### Nivell de risc



## Inversió Socialment Responsable

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i porta **més de 15 anys considerant 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 D'INVERSIÓ I PROPIETAT ACTIVA**

Dades a 31/08/2023

## Pròrroga de l'Assegurança

La pròrroga de l'assegurança implica que, arribada l'última data de venciment establert per al mateix, aquesta assegurança no s'extingeix i els seus efectes continuen pel període de pròrroga (12 mesos), en determinades condicions:

La pròrroga serà automàtica si el tipus d'interès € STR\* és del 2,05% o superior. En cas contrari, **la pròrroga quedarà supeditada a decisió de l'asseguradora.** D'altra banda, el contracte es resoldrà automàticament a la data de venciment i no procedirà la pròrroga del mateix en qualsevol dels supòsits següents:

- Si l'import net sobre el qual aplicar la pròrroga és inferior a 50 €.
- Si l'assegurat té, en la data de venciment del contracte o de qualsevol de les seves pròrrogues, una edat igual o superior a 80 anys.

Tot això, queda detallat en les condicions establertes en el contracte.

*\*Tipus d'interès a curt termini de l'euro administrat pel BCE i dissenyat per reflectir el cost per als bancs de prendre fons oferts a terminis de diferents contraparts sense aportar garanties.*

## 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, sense perjudici del que disposa cas de pròrroga de l'assegurança.

#### Rescat:

En cas de rescat, el rendiment generat fins aquest moment es considerarà rendiment del capital mobiliari subjecte a retenció a compte de l'IRPF vigent en el moment del rescat.

#### Pròrroga de l'assegurança:

En el cas de procedir pròrroga, els rendiments que es generin estaran subjectes a l'IRPF i l'import que serà objecte de tal pròrroga serà igual a l'import net del capital de supervivència.

Aquest import net es determinarà restant de l'import brut del capital de supervivència la retenció a compte de l'impost que, si escau, greu l'operació segons la legislació vigent en aquest moment.

Això es mantindrà mentrestant no es produeixi algun canvi legislatiu i/o doctrinal que modifiqui la fiscalitat indicada.

### 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.

### 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.

## Dades generals

### Entitat Asseguradora

CAIXAFUTUR és una assegurança contractada amb CAIXAFUTUR és una assegurança contractada amb VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances de Vida Estalvi 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 banca-assegurances exclusiu 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 C0611A8663619. 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.