

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Este documento le proporciona informaci3n fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una informaci3n exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y perdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

**Plan de Ahorro Multiversi3n - Cesta Value Renta Variable (RV)**

**Informaci3n general**

<b>Producto:</b>	Plan de Ahorro Multiversi3n
<b>Modalidad de inversi3n:</b>	Cesta Value Renta Variable (RV)
<b>Entidad Aseguradora:</b>	Mutualitat dels Enginyers MPS (en adelante, La M'utua)
<b>Regulador:</b>	Direcci3n General de Seguros y Fondos de Pensiones
<b>Direcci3n web:</b>	www.mutua-enginyers.com
<b>Para m'as informaci3n:</b>	93.295.43.00 / 662.991.085
<b>Fecha del documento:</b>	24/04/2024

**¿Qu3 es este producto?**

**Tipo de Producto:**

Los SIF son fondos de inversi3n especializados. La SIF Renta Variable Mutua dels Enginyers es una modalidad incluida en el Plan de Ahorro Multiversi3n que permite participar en una cesta de fondos de inversi3n, que invierte en una selecci3n de los mejores fondos de inversi3n del mercado de renta variable con la filosof'ia Value Investing.

La cesta est' incorporada dentro de un plan de ahorro conformado como un seguro de vida entera del tipo unit linked.

Las primas pagadas en un seguro de vida de tipo unit linked se destinan, a elecci3n del tomador, a invertir en una serie de opciones que incluyen activos financieros disponibles en el plan de ahorro.

**P'ublico Objetivo:**

Inversores a medio-largo plazo, de perfil agresivo, que busquen una inversi3n diversificada en renta variable gestionada con un estilo valor.

Inversores con un perfil inversor menos arriesgado que necesiten asignar parcialmente su cartera posiciones m'as agresivas.

**Objetivos de Inversi3n:**

Obtenci3n de una rentabilidad positiva y sostenida a medio/largo plazo, propia de los activos de renta variable, aplicando una filosof'ia de inversi3n Value, seleccionando activos infravalorados por el mercado, con un gran potencial de revalorizaci3n a largo plazo.

Para la consecuci3n de dicho objetivo, su campo de actuaci3n es muy amplio ya que invierte en empresas de cualquier pa'is, sector o tama'no, con una 'unica limitaci3n: su cotizaci3n siempre debe presentar un descuento atractivo respecto a la valoraci3n real esperada.

Este objetivo de rentabilidad positiva no est' garantizado.

El plan de ahorro Multiversi3n no prev' una fecha de vencimiento espec'fica, no obstante la modalidad de inversi3n prevista en este documento recomienda un horizonte temporal de inversi3n de entre 3 y 5 a'os. Una vez transcurrido el plazo recomendado de esta modalidad, el tomador podr' decidir entre las diferentes modalidades de inversi3n disponibles a esa fecha.

**Prestaciones de seguro y costes**

Plan de ahorro conformado como un seguro del tipo unit-linked

Mediante esta prestaci3n, La Mutua garantiza:

1. En caso de muerte del asegurado, el pago de un capital equivalente a la suma de los dos siguientes conceptos de cada contrato:

a) El valor de la provisi3n matem'tica (en adelante, saldo acumulado) en el momento de la solicitud de prestaci3n por parte del/de los beneficiario/s.

b) Un capital adicional equivalente al 1,50 % de la suma del saldo acumulado al final del mes anterior.

Este capital ser' de un m'ximo de 12.000 euros cuando el asegurado sea menor de 55 a'os en el momento de la revisi3n y de 600 euros cuando sea mayor de dicha edad.

Durante el primer a'no de vigencia de la cobertura, el fallecimiento por causa de suicidio del asegurado dar' lugar a una indemnizaci3n por fallecimiento igual al saldo acumulado. Tras el primer a'no, el beneficiario tendr' derecho al capital en caso de muerte que corresponda. Se entender' por suicidio la muerte causada consciente y voluntariamente por el propio asegurado.

2. En caso de supervivencia:

El pago/rescate del valor de la provisi3n matem'tica (saldo acumulado), en cualquier momento en que lo solicite el suscriptor. El tratamiento fiscal del rescate ser' el que corresponda seg' el car'cter o no de previsi3n social complementaria dado por el suscriptor a la tributaci3n de sus aportaciones/cuotas, seg' informe a La Mutua, de acuerdo con la legislaci3n sobre planes y fondos de pensiones y la norma tributaria vigente en cada momento.

El valor de las prestaciones mencionadas anteriormente se encuentra en la secci3n ¿Qu3 riesgos corro y qu3 podr' obtener a cambio?

Mutualitat dels Enginyers MPS

NIF V08430191/Inscrita en el RM de Barcelona, en el folio 18, v3lumen 25.405, hoja n'um. B-87.907.Inscripci3n 1a.Gestora de FP n'um.G-0105

Inscrita con el n'um. 0099 en el RMPSV de Catalunya y con el n'um.P-3159 en el Registro de entidades aseguradoras de la DGSFP.

Via Layetana, 39, 2<sup>o</sup>. 08003 Barcelona Tels. 932 954 300 / 662 991 085 Fax 933 100 638 correu@mutua-enginyers.com www.mutua-enginyers.com

## ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

### Indicador de riesgo



El indicador de riesgos se refiere a la modalidad de inversión propuesta (Cesta Value Renta Variable (RV)) y presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

El indicador resumido de riesgo se asigna en función de la combinación de la evaluación del riesgo de crédito mediante agencias externas de calificación crediticia y la evaluación del riesgo de mercado mediante el cálculo de la volatilidad anualizada correspondiente a lo largo del período de mantenimiento recomendado.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo».

Producto puede implicar la pérdida total o parcial del importe principal invertido derivada de los riesgos detallados en el presente documento.

### Escenarios de rentabilidad

Inversión (10.000€)				
Escenarios		Año 1	Año 3	Año 5*
Favorable	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	<b>11.692 €</b>	<b>13.301 €</b>	<b>14.621 €</b>
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	175 €	200 €	219 €
	Rendimiento medio cada año	16,92%	9,98%	7,89%
Moderado	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	<b>10.123 €</b>	<b>10.320 €</b>	<b>10.521 €</b>
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	152 €	155 €	158 €
	Rendimiento medio cada año	1,23%	1,05%	1,02%
Desfavorable	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	<b>8.690 €</b>	<b>7.940 €</b>	<b>7.507 €</b>
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	130 €	119 €	113 €
	Rendimiento medio cada año	-13,10%	-7,40%	-5,57%
Tensión	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	<b>7.627 €</b>	<b>6.155 €</b>	<b>5.260 €</b>
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	114 €	92 €	79 €
	Rendimiento medio cada año	-23,73%	-14,93%	-12,06%

\* Período de mantenimiento recomendado

## ¿Qué pasa si Seguros no puede pagar?

La Mútua está sometida y cumple con todos los requerimientos de solvencia establecidos en la normativa sobre Ordenación, Solvencia y Supervisión de Entidades Aseguradoras bajo control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, si pese a ello y, con carácter excepcional, fuera objeto de un procedimiento de liquidación o concurso de acreedores el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) es quien asume las funciones de liquidación de la compañía al tener encomendada la protección a las personas acreedoras por contrato de seguro (personas aseguradas, beneficiarias y terceras perjudicadas). Además, a través del CCS se articula una medida de protección especial para dichos acreedores con la finalidad de mejorar y conseguir una más rápida satisfacción de sus derechos. Para ello, el CCS podrá ofrecer la adquisición por cesión de sus créditos tal y como se establece en el artículo 186.1 de la Ley 20/2015 de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.

## ¿Cuáles son los costes?

### Costes a lo largo del tiempo

La siguiente tabla representa el impacto de los costes sobre su inversión. Los costes totales incluyen los costes recurrentes y los costes únicos de la modalidad de inversión (incluidos los de los activos subyacentes), en términos monetarios y en porcentaje.

Inversión (10.000€)			
Plazo de la inversión	Con salida después de 1 año	Con salida después de 3 años	*Con salida después de 5 años
<b>Costes Totales</b>	<b>266 €</b>	<b>837 €</b>	<b>1.460 €</b>
Reducción de rentabilidad anual	2,66%	2,66%	2,66%

\* Período de mantenimiento recomendado

El cuadro anterior representa los costes para distintos horizontes temporales, suponiendo un escenario de rentabilidad moderado y una inversión de 10.000€. Los datos están basados en parte en datos pasados, y por lo tanto estas cifras pueden variar en el futuro.

**Composición de los costes** (incluye los costes de los activos subyacentes)

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Costes de entrada antes de adquirir el producto. Es lo máximo que se le podría cobrar.
	Costes de salida	0,00%	Costes de salida en caso de rescindir su contrato antes de vencimiento.
Costes recurrentes	Costes de transacción (anuales)	2,66%	Costes anuales producto. Los costes recurrentes incluyen los gastos de mantenimiento, gestión, depositaria, custodia, auditoría, regulatorios, operaciones y de transacción, entre otros.
	Otros costes recurrentes (anuales)	0,00%	
Costes accesorios	Comisiones de rentabilidad	0,00%	Comisión sobre la rentabilidad de su producto.

**¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?****Período de mantenimiento recomendado: 5 años**

El plan de Ahorro Multiversió no prevé una fecha de vencimiento específica, no obstante la modalidad de inversión prevista en este documento recomienda un horizonte temporal de inversión de entre 3 y 5 años.

Esta modalidad de inversión tiene disponibilidad a entradas (suscripciones) y salidas (reembolsos) en cualquier momento.

Importe mínimo de suscripciones y reembolsos: 300 euros.

Rescate parcial: El suscriptor podrá solicitar rescate parcial a partir del día siguiente a la fecha de efecto del contrato, siendo el mínimo exigido de 300 €. El rescate parcial máximo de cualquier participación de I.I.C's será del 80%.

**¿Cómo puedo reclamar?**

La Mútua pone a disposición de los suscriptores, asegurados, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

**En primera instancia:** Servicio de Atención al Mutualista  
Dirección postal: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona  
Teléfono: 900 898 990 / 932 954 300  
Correo electrónico: sam@mutua-enginyers.com

**En segunda instancia:** Defensor del Mutualista (Sr. Pere Palacín Farré)  
Dirección postal: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona  
Teléfono: 935 522 751  
Correo electrónico: defensor@mutua-enginyers.com

**Otros datos de interés**

En la página web [www.mutua-ingenieros.com](http://www.mutua-ingenieros.com) tiene a su disposición información adicional, incluido este documento de datos fundamentales con sus futuras actualizaciones, los informes periódicos, así como el Reglamento del Plan de Ahorro Multiversió.

En cumplimiento de las obligaciones de información precontractual sobre productos de inversión basados en seguros que establece el Reglamento UE 2017/653 DECLARO haber recibido previamente a la contratación del seguro de vida la presente información.

Nombre y apellidos:.....DNI:.....

Fdo.: