

DOCUMENT DE DADES FONAMENTALS

Aquest document li proporciona la informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte. No es tracta de material comercial. Es tracta d'una informació exigida per llei per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, els riscos, els costos i els beneficis i pèrdues potencials d'aquest producte, i per ajudar-lo a comparar-lo amb altres productes.

Pla d'Estalvi Multinversió - Cistella Crèdit RF

Informació general

Producte:	Pla d'Estalvi Multinversió
Modalitat d'inversió:	Cistella Crèdit RF
Entitat Asseguradora:	Mutualitat dels Enginyers, MPS (en endavant, La Mútua)
Regulador:	Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
Adreça web:	www.mutua-enginyers.com
Per a més informació:	93.295.43.00 / 662.991.085
Data del document:	26/06/2025

Què és aquest producte?

Tipus de producte:

El Pla d'Estalvi Multinversió és una assegurança de vida sencera de tipus unit linked, on la persona subscriptora assumeix el risc de la inversió. Les primes pagades s'inverteixen, a elecció de la persona subscriptora, en una de les modalitats d'inversió disponibles al pla d'estalvi. La Cistella Crèdit RF és una d'aquestes modalitats d'inversió.

La Cistella Crèdit RF invertirà en la classe d'accions A2A del compartiment EUROPEAN SENIOR FLOATING RATE FUND – ESG SELECTION d'ARCANO FUND (LU1498570446), entitat luxemburguesa constituïda com a Specialized Investment Fund (SIF), registrada a l'autoritat supervisora del sector financer de Luxemburg, la Commission de Surveillance de Secteur Financier, amb el número O00007116. Els SIF són fons d'inversió especialitzats no supervisats per la CNMV i el seu fulltò no està verificat per la CNMV.

Públic objectiu:

El mercat objectiu d'aquest producte són inversors/es amb alt patrimoni, gestors/es de carteres, intermediaris/àries i altres clients minoristes que siguin capaços d'avaluar els riscos i avantatges de la seva inversió i/o clients que hagin estat assessorats en relació amb la seva inversió.

Aquest producte és adequat per a inversors/es (i) que comprenguin el risc de perdre el capital invertit, (ii) que entenguin que pot existir una liquiditat limitada en les inversions subjacents del fons, (iii) que disposin de recursos suficients per assumir pèrdues (les quals podrien ser totals), (iv) per a qui la inversió en el fons formi part d'una estratègia d'inversió diversificada, i (v) que entenguin perfectament i estiguin disposats a assumir els riscos que comporta aquesta estratègia d'inversió diversificada.

Objectius d'inversió:

L'objectiu principal d'inversió del producte és proporcionar als inversors rendiments atractius ajustats al risc invertint, directament o indirectament, en una cartera diversificada composta per (i) préstecs sènior, la majoria dels quals poden no tenir qualificació creditícia i/o valors de taxa flotant, i (ii) valors de renda fixa, la majoria dels quals seran bons qualificats per sota del grau d'inversió (és a dir, qualificats com BB+ o inferior per Standard & Poor's, Ba1 o inferior per Moody's, o qualificació similar d'altres agències reconegudes), emesos per entitats i vehicles del fons que compleixin criteris ambientals, socials i de governança (ESG).

El producte no invertirà més del (i) 5% dels actius en un mateix emissor (límit del 15% durant el primer any), (ii) 30% dels actius en un mateix país, i (iii) 35% dels actius en un mateix sector industrial.

Segons la clàusula 6 (8) del Memoràndum de Col·locació, el fons subjacents podrà mantenir, de manera complementària, actius líquids com instruments del mercat monetari i dipòsits bancaris. Aquests límits no s'apliquen a aquestes inversions complementàries.

El producte no invertirà més del 10% dels seus actius nets en organismes d'inversió col·lectiva (OICVM i fons d'inversió alternatius). El fons haurà d'invertir almenys el 75% dels actius nets en préstecs i valors denominats en euros o amb cobertura en euros.

També podrà invertir en lliures esterlines (GBP), dòlars americans (USD), corones noruegues (NOK), francs suïssos (CHF), corones daneses (DKK), corones sueques (SEK) i qualsevol altra divisa aprovada pel Consell d'Administració.

Aquest podrà cobrir el risc de canvi per inversions en divises diferents de l'euro. El producte tindrà un límit màxim del 25% d'exposició no coberta a divises no euro i no utilitzarà palanquejament.

Aquest producte no garanteix el capital inicial.

El Pla d'Estalvi Multinversió no té una data de venciment específica, però la modalitat d'inversió descrita a aquest document té un període de manteniment recomanat de 3 anys.

Prestacions d'assegurança i costos

El pla d'estalvi està configurat com una assegurança de tipus unit linked.

Mitjançant aquesta prestació, La Mútua garanteix:

1) En cas de defunció de la persona assegurada, el pagament d'un capital igual a la suma de:

a) El valor de la provisió matemàtica (saldo acumulat) en el moment de la sol·licitud de la prestació per part de la persona/s beneficiària/s.

b) Un capital addicional equivalent a l'1,50% del saldo acumulat del mes anterior. Aquest capital serà de màxim 12.000 € si la persona assegurada té menys de 55 anys en el moment de la revisió, o de 600 € si té més de 55 anys.

Durant el primer any de cobertura, la defunció per suïcidi donarà lloc a una indemnització igual al saldo acumulat. A partir del segon any, s'abonarà el capital corresponent. Es considera suïcidi la mort provocada conscientment i voluntàriament per la pròpia persona assegurada.

2) En cas de supervivència:

El pagament o rescat del valor de la provisió matemàtica (saldo acumulat), en qualsevol moment en què ho sol·liciti la persona subscriptora.

El tractament fiscal del rescat dependrà del caràcter de previsió social complementària o no assignat per la persona subscriptora, i es regularà d'acord amb la legislació vigent sobre plans i fons de pensions i normativa tributària.

El valor de les prestacions descrites anteriorment es troba a la secció "Quins riscos assumeixo i què puc obtenir a canvi?"

Quin risc corro i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de riscos fa referència a la modalitat d'inversió proposada (Cistella Crèdit RF) i pressuposa que el/la client/a mantindrà el producte durant 3 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, de manera que és possible que es recuperi menys diners.

L'indicador resumit de risc és una guia del nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte perdi diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no li puguem pagar.

L'indicador resumit de risc s'assigna en funció de la combinació de l'avaluació del risc de crèdit mitjançant agències externes de qualificació creditícia i de l'avaluació del risc de mercat mitjançant el càlcul de la volatilitat analitzada corresponent al llarg del període de manteniment recomanat.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc [3] en una escala de 7, en què 5 significa «un risc mitjà-baix».

Aquesta modalitat pot implicar la pèrdua total o parcial de l'import principal invertit derivada dels riscos detallats en aquest document.

Escenaris de rendibilitat

El que obtindrà d'aquest producte depèn del rendiment futur del mercat. L'evolució futura del mercat és incerta i no es pot predir amb precisió.

Els escenaris desfavorable, moderat i favorable que es mostren són exemples que utilitzen el pitjor, el rendiment mitjà i el millor dels darrers 10 anys. Els mercats podrien tenir un rendiment molt diferent en el futur. L'escenari d'estrès mostra què podria obtenir en circumstàncies extremes de mercat. Escenari desfavorable: aquest tipus d'escenari es va produir en una inversió entre 2017 i 2020.

Escenari moderat: aquest tipus d'escenari es va produir en una inversió entre 2014 i 2017. Escenari favorable: aquest tipus d'escenari es va produir en una inversió entre 2012 i 2015.

Inversió (10.000 €)			
Escenari		Any 1	Any 3
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	11.430 €	11.168 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	171 €	168 €
	Rendiment mitjà cada any	14,35%	3,75%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.199 €	10.722 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	153 €	161 €
	Rendiment mitjà cada any	1,95%	2,35%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	8.892 €	9.197 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	133 €	138 €
	Rendiment mitjà cada any	-11,15%	-2,75%
Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	7.624 €	8.083 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	114 €	121 €
	Rendiment mitjà cada any	-23,85%	-6,85%

* Període de manteniment recomanat

Les dades estan basades en part en dades passades, i per tant aquestes xifres poden variar en el futur.

Què passa si La Mútua no pot pagar?

La Mútua està sotmesa i compleix tots els requisits de solvència establerts en la normativa sobre Ordenació, Solvència i Supervisió d'Entitats Asseguradores, sota el control de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Si tot i això, i amb caràcter excepcional, fos objecte d'un procediment de liquidació o concurs de creditors, el Consorci de Compensació d'Assegurances (CCS) és qui assumeix les funcions de liquidació de la companyia, ja que té encomanada la protecció dels creditors per contracte d'assegurança (assegurats, beneficiaris i tercers perjudicats).

A més, a través del CCS s'articula una mesura de protecció especial per a aquests creditors amb la finalitat de millorar i aconseguir una satisfacció més ràpida dels seus drets. Per fer-ho, el CCS podrà oferir l'adquisició per cessió dels seus crèdits tal com s'estableix a l'article 186.1 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'Ordenació, Supervisió i Solvència de les Entitats Asseguradores i Reasseguradores.

Quins són els costos?

Costos al llarg del temps

La taula següent representa l'impacte dels costos sobre la seva inversió.

Els costos totals inclouen els costos recurrents i els costos únics de la modalitat d'inversió (incloent-hi els dels actius subjacents), en termes monetaris i percentuals.

Inversió (10.000 €)		
Termini de la inversió	Amb sortida després d' 1 any	Amb sortida després de 3 anys
Costos Totals	160 €	530 €
Reducció de rendibilitat anual	1,60%	1,60%

* Període de manteniment recomanat

El quadre anterior representa els costos per a diferents horitzons temporals, suposant un escenari de rendibilitat moderat i una inversió de 10.000 €. Les dades es basen en part en dades passades, i per tant aquestes xifres poden variar en el futur.

Composició dels costos (inclou els costos dels actius subjacents)

Costos únics	Costos d'entrada	0,00%	Costos d'entrada abans d'adquirir el producte. És el màxim que se li podria cobrar.
	Costos de sortida	0,00%	Costos de sortida en cas de rescindir el seu contracte abans de venciment.
Costos recurrents	Costos de transacció (anuals)	0,65%	Costos anuals producte. Els costos recurrents inclouen les despeses de manteniment, gestió, dipositaria, custòdia, auditoria, reguladors, operacions i de transacció, entre altres.
	Altres costos recurrents (anuals)	0,00%	
Costos accessoris	Comissions de rendibilitat	0,00%	Comissió sobre la rendibilitat del seu producte.

Aquesta taula mostra l'impacte dels costos per any.

Quant temps he de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?**Període de manteniment recomanat: 3 anys**

El Pla d'Estalvi Multinversió no preveu una data de venciment específica; tanmateix, la modalitat d'inversió prevista en aquest document té un període de manteniment recomanat de 3 anys. Aquesta modalitat d'inversió pot tenir poca o cap liquiditat i, en conseqüència, és possible que l'inversor no pugui recuperar el principal de la seva inversió en qualsevol moment.

Es mostrarà com a preu del producte, de manera orientativa, el que faciliti l'emissor corresponent en cada moment, sense que això impliqui necessàriament que el producte pugui vendre's o reemborsar-se a aquest preu.

Com puc reclamar?

La Mútua posa a disposició dels subscriptors, assegurats, beneficiaris o es seus drethavents, per formular les queixes i reclamacions:

En primera instància: Servei d'Atenció al Mutualista
Adreça postal: Via Laietana, 39 – 2º 08003 Barcelona
Telèfon: 900 898 990 / 932 954 300
Correu electrònic: sam@mutua-enginyers.com
En segona instància: Defensor del Mutualista (Sr. Pere Palacín i Farré)
Adreça postal: Via Laietana, 39 – 2º 08003 Barcelona
Telèfon: 935 522 751
Correu electrònic: defensor@mutua-enginyers.com

Altres dades d'interès

En la pàgina web www.mutua-enginyers.com té a la seva disposició informació addicional, inclòs aquest document de dades fonamentals amb les seves futures actualitzacions, els informes periòdics, així com el Reglament del Pla d'Estalvi Multinversió.

En compliment de les obligacions d'informació precontractual sobre productes d'inversió basats en assegurances que estableix el Reglament UE 2017/653 DECLARO haver rebut prèviament a la contractació de l'assegurança de vida la present informació.