

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte. No es tracta de material comercial. És 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 Multiversió - Propifi 01-2030 Crèdit Social

### Informació general

<b>Producte:</b>	Pla d'Estalvi Multiversió
<b>Modalitat d'inversió:</b>	Propifi 01-2030 Crèdit Social
<b>Entitat Asseguradora:</b>	Mutualitat dels Enginyers MPS (en endavant, La Mútua)
<b>Regulador:</b>	Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
<b>Direcció web:</b>	www.mutua-enginyers.com
<b>Per a més informació:</b>	932 954 300 / 662 991 085
<b>Data del document:</b>	12/06/2025

### Què és aquest producte?

#### **Tipus de producte:**

El Pla d'Estalvi Multiversió és una assegurança de vida sencera de tipus unit linked, en què 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 en el pla d'estalvi. La modalitat Propifi 01-2030 Crèdit Social és una d'aquestes modalitats d'inversió, el subjacents de la qual són els Bons Senior Garantits de Renda Fixa, PROPIFI BONDS PLC (Codi ISIN GB00BS6XKH52). Propifi Bonds Plc ofereix notes senior garantides amb un rendiment brut anual fix del 10,10% fins al 30 de juny de 2026, del 9,10% fins al 30 de juny de 2027, i posteriorment, del 8,10% fins al venciment, el 18 de gener de 2030. Aquests bons estan estructurats dins d'un marc fiduciari, garantint que estiguin protegits contra situacions d'insolvència i dissenyats per a la seguretat de l'inversor. Els fons s'assignen estratègicament als sectors de l'habitatge social, les llars assistides i les llars de jubilació al Regne Unit, amb contractes de lloguer assegurats amb el Govern Central del Regne Unit abans de la finalització dels projectes.

#### **Públic objectiu:**

Aquest producte és adequat per a persones inversores amb un perfil de risc equilibrat o agressiu i amb un objectiu de rendibilitat a mitjà termini superior al que ofereixen els dipòsits bancaris o els actius monetaris. També és adequat per a inversors amb un perfil de risc conservador que vulguin posicionar-se parcialment en les seves inversions en productes amb una expectativa de rendiment més gran, sempre que el nivell de risc global de les seves pòlisses es mantingui dins dels paràmetres acceptats per a un perfil conservador. Així mateix, és indicat per a persones amb inversions en actius de renda variable o renda fixa que cerquin una major diversificació en relació amb els actius subjacents, així com per a inversors que desitgin una major descorrelació respecte a l'evolució dels mercats financers.

#### **Objectius d'inversió:**

Obtenció d'una rendibilitat neta estimada del 9,00% fins al 30 de juny de 2026, del 8,00% fins al 30 de juny de 2027, i posteriorment del 7,00% fins al venciment, el 18 de gener de 2030, mitjançant el cobrament de cupons amb periodicitat trimestral. Aquests cupons s'acumulen en el propi saldo de la modalitat d'inversió per reinvertir-los en el mateix actiu subjacents, sempre que aquest continuï disponible. En cas contrari, l'import es traspasarà a una modalitat disponible del Pla d'Estalvi Multiversió, amb capital i interès garantit, a l'espera de la decisió per part de l'inversor (rescat o reinversió en una altra modalitat d'estalvi disponible en aquell moment). Aquest producte no garanteix la inversió inicial. El capital dels bons està garantit mitjançant una garantia preferent perfeccionada sobre una garantia preexistent específica, també coneguda com a garantia remota de fallida (bankruptcy remote guarantee). La garantia preferent significa que la garantia específica s'ha separat i reservat per al capital dels bons i es troba legalment sota la responsabilitat d'un fiduciari de garantia independent, completament desvinculat de qualsevol risc de l'emissor o de l'empresa. El Pla d'Estalvi Multiversió no preveu una data de venciment específica; no obstant això, la modalitat d'inversió prevista en aquest document té com a data de venciment el 18/01/2030.

#### **Prestacions d'assegurances i costos:**

Pla d'estalvi configurat com una assegurança del tipus unit linked.

Mitjançant aquesta prestació, La Mútua garanteix:

1. En cas de defunció de la persona assegurada:

El pagament d'un capital equivalent a la suma dels dos conceptes següents de cada contracte:

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

b) Un capital addicional equivalent a l'1,50% de la suma del saldo acumulat a final del mes anterior. Aquest capital serà com a màxim de 12.000 euros quan la persona assegurada sigui menor de 55 anys en el moment de la revisió, i de 600 euros quan sigui major d'aquesta edat.

Durant el primer any de vigència de la cobertura, la defunció per causa de suïcidi de la persona assegurada donarà lloc a una indemnització per defunció igual al saldo acumulat. A partir del segon any, la persona beneficiària tindrà dret al capital per defunció que correspongui.

S'entendrà per suïcidi la mort causada conscientment i voluntàriament per la mateixa 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 serà el que correspongui segons el caràcter o no de provisió social complementària que la persona subscriptora hagi assignat a la tributació de les seves aportacions/quotes, segons informi a La Mútua, d'acord amb la legislació sobre plans i fons de pensions i la normativa tributària vigent en cada moment.

El valor de les prestacions esmentades anteriorment es troba detallat a l'apartat Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

## Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

### Indicador de risc



L'indicador de riscos fa referència a la modalitat d'inversió proposada (Propifi 01-2030 Crèdit Social) i pressuposa que el/la client/a mantindrà el producte fins al 18/01/2030.

L'indicador resumit de risc és una guia sobre el nivell de risc d'aquest producte en comparació amb altres productes. Mostra les probabilitats que el producte pugui perdre diners a causa de l'evolució dels mercats o perquè no puguem fer front al pagament.

Aquesta modalitat serà il·líquida fins a la data del seu venciment, el 18/01/2030. Tanmateix, el/la titular podrà sol·licitar la cancel·lació anticipada, que quedarà subjecta a la possibilitat que La Mútua dels Enginyers trobi una contrapart o tercer interessat en l'adquisició del producte en les mateixes condicions i amb la valoració existent en aquell moment.

Hem classificat aquest producte en la classe de risc [3] en una escala de 7, en la qual 4 indica un risc mitjà-baix. Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com a mitjana-baixa, i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influènci la capacitat de pagament com a possible.

Aquesta modalitat pot implicar la pèrdua total o parcial de l'import principal invertit, com a conseqüència dels riscos detallats en el present document.

### Escenaris de rendibilitat

Inversió (10.000 €)		Any 1	18/1/2030
Favorable	<b>El que pot rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>11.180 €</b>	<b>13.970 €</b>
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	168 €	210 €
	Rendiment mitjà cada any	11,80%	7,72%
Moderat	<b>El que pot rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>10.880 €</b>	<b>13.930 €</b>
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	163 €	209 €
	Rendiment mitjà cada any	8,80%	7,65%
Desfavorable	<b>El que pot rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>10.640 €</b>	<b>13.280 €</b>
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	160 €	199 €
	Rendiment mitjà cada any	6,40%	6,50%
Tensió	<b>El que pot rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>9.550 €</b>	<b>8.990 €</b>
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	143 €	135 €
	Rendiment mitjà cada any	-4,52%	-2,34%

\* Període de manteniment recomanat

Les dades es basen en dades passades i simulacions, 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 a la normativa sobre Ordenació, Solvència i Supervisió d'Entitats Asseguradores, sota el control de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Tot i això, i amb caràcter excepcional, si fos objecte d'un procediment de liquidació o concurs de creditors, el Consorci de Compensació d'Assegurances (CCS) és qui assumiria 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 a això, el CCS podrà oferir l'adquisició mitjançant 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 següent taula representa l'impacte dels costos sobre la seva inversió.

Els costos totals inclouen tant els costos recurrents com els costos únics de la modalitat d'inversió (inclosos els dels actius subjacents), expressats en termes monetaris i percentuals. S'ha suposat que el producte evoluciona segons l'escenari moderat.

Inversió (10.000 €)	
Termini de la inversió	* Amb sortida després de la data de venciment
<b>Costos Totals</b>	<b>654 €</b>
Incidència anual dels costos	1,10%

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 dades històriques i simulacions, 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 del venciment.
Costes recurrents	Costos de transacció (anuals)	1,10%	Costos anuals del producte. Els costos recurrents inclouen les despeses de manteniment, gestió, dipositaria, custòdia, auditoria, regulació, operacions i de transacció, entre d'altres.
	Altres costos recurrents (anuals)	0,00%	
Costos accessoris	Comissions de rendibilitat	0,00%	Comissió sobre resultats.

Aquesta taula mostra l'impacte dels costos per any.

**Quant de temps he de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?****Període de manteniment recomanat: fins a la data de venciment de la modalitat d'inversió (18/01/2030)**

El Pla d'Estalvi Multiversió no preveu una data de venciment específica; no obstant això, la modalitat d'inversió prevista en aquest document té una data de venciment fixada per al 18/01/2030.

Aquesta modalitat serà il·líquida fins a la data del seu venciment, el 18/01/2030. Tanmateix, el/la titular podrà sol·licitar la cancel·lació anticipada, que quedarà subjecta a la possibilitat que La Mútua dels Enginyers trobi una contraparte o un tercer interessat en l'adquisició del producte en les mateixes condicions i amb la valoració existent en aquell moment.

**Com puc reclamar?**

La Mútua posa a disposició dels prenedors, assegurats, beneficiaris o els seus hereus els següents canals per a formular les queixes i reclamacions:

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

**Altres dades d'interès**

A la pàgina web [www.mutua-enginyers.com](http://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 Multiversió.

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.