

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 Multiversió - Cesta Value Renta Variable (RV)

Informació general

Producte:	Pla d'Estalvi Multiversió
Modalitat d'inversió:	Cistella Value Renta Variable (RV)
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:	24/04/2024

Qu   és aquest producte?

Tipus de Producte:

Els SIF són fons d'inversió especialitzats. El SIF Renda Variable Mútua dels Enginyers és una modalitat inclosa en el Pla d'Estalvi Multiversió que permet participar en una cistella de fons d'inversió, que inverteix en una selecció dels millors fons d'inversió del mercat de renda variable amb la filosofia de Value Investing. La cistella està incorporada dins d'un pla d'estalvi configurat com un segur de vida total del tipus unit linked. Les primes pagades en un segur de vida del tipus unit linked es destinen, a elecció del prenedor, a invertir en una sèrie d'opcions que inclouen actius financers disponibles en el pla d'estalvi.

Públic Objectiu:

Inversors a mig llarg termini, de perfil agressiu, que busquin una inversió diversificada en renda variable gestionada amb un estil de valor. Inversors amb un perfil d'inversió menys arriscat que necessitin assignar parcialment la seva cartera a posicions més agressives.

Objectius d'inversió:

Obtenció d'una rendibilitat positiva i sostinguda a mig/llarg termini, pròpia dels actius de renda variable, aplicant una filosofia d'inversió de valor, seleccionant actius infravalorats pel mercat, amb un gran potencial de revalorització a llarg termini. Per a la consecució d'aquest objectiu, el seu camp d'actuació és molt ampli, ja que inverteix en empreses de qualsevol país, sector o mida, amb una única limitació: la seva cotització sempre ha de presentar un descompte atractiu respecte a la valoració real esperada. Aquest objectiu de rendibilitat positiva no està garantit. El pla d'estalvi Multiversió no preveu una data de venciment específica, no obstant això, la modalitat d'inversió prevista en aquest document recomana un horitzó temporal d'inversió d'entre 3 i 5 anys. Un cop transcorregut el termini recomanat d'aquesta modalitat, el prenedor podrà decidir entre les diferents modalitats d'inversió disponibles a aquella data.

Prestacions d'assegura   i costos

Pla d'estalvi conformat com una assegura   del tipus unit-linked Mitjançant aquesta prestació, La Mútua garanteix:

En cas de mort de l'assegurat, el pagament d'un capital equivalent a la suma dels dos següents conceptes de cada contracte:

- a) El valor de la provisió matem  tica (en endavant, saldo acumulat) en el moment de la sol  licitud de prestació per part del/de els beneficiari/s.
- b) Un capital addicional equivalent al 1,50% de la suma del saldo acumulat a final del mes anterior.

Aquest capital serà d'un màxim de 12.000 euros quan l'assegurat sigui menor de 55 anys en el moment de la revisió i de 600 euros quan sigui més gran d'aquesta edat. Durant el primer any de vigència de la cobertura, el su  icidi de l'assegurat donar   lloc a una indemnització per defunció igual al saldo acumulat. Després del primer any, el beneficiari tindrà dret al capital en cas de mort que correspongui. Es considerar   su  icidi la mort causada de manera conscient i voluntària pel propi assegurat.

En cas de supervivència:

El pagament/rescat del valor de la provisió matem  tica (saldo acumulat), en qualsevol moment en què ho sol  liciti el subscriptor. El tractament fiscal del rescat serà el que correspongui segons el caràcter o no de provisió social complementària donat pel subscriptor a la tributació de les seves aportacions/cotes, segons informi a La Mútua, d'acord amb la legislació sobre plans i fons de pensions i la norma tributària vigent en cada moment.

El valor de les prestacions esmentades anteriorment es troba a la secció Quins riscos corro i què podria obtenir a canvi?

Quins riscos corro i què podria obtenir a canvi?

Indicador de risc



L'indicador de riscos es refereix a la modalitat d'inversió proposada (Cistella Value Renda Variable (RV)) i pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 5 anys. El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, per la qual cosa és possible que 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 puguem pagar-li.

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 l'avaluació del risc de mercat mitjançant el càlcul de la volatilitat anualitzada corresponent al llarg del període de manteniment recomanat.

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

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

Escenaris de rendibilitat

Inversió (10.000 €)				
Termini de la inversió		Any 1	Any 2	Any 3
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	11.692 €	13.301 €	14.621 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	175 €	200 €	219 €
	Rendiment mitjà cada any	16,92%	9,98%	7,89%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.123 €	10.320 €	10.521 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	152 €	155 €	158 €
	Rendiment mitjà cada any	1,23%	1,05%	1,02%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	8.690 €	7.940 €	7.507 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	130 €	119 €	113 €
	Rendiment mitjà cada any	-13,10%	-7,40%	-5,57%
Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	7.627 €	6.155 €	5.260 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	114 €	92 €	79 €
	Rendiment mitjà cada any	-23,73%	-14,93%	-12,06%

* Període de manteniment recomanat

Què passa si La Mútua no pot pagar?

La Mútua està sotmesa i compleix amb tots els requisits de solvència establerts en la normativa sobre Ordenació, Solvència i Supervisió d'Entitats Asseguradores sota el control de la Direcció General de Segurs i Fons de Pensions. Si malgrat això, i amb caràcter excepcional, fos objecte d'un procediment de liquidació o concurs d'acreedors, el Consorci de Compensació d'Assegurances (CCS) és qui assumeix les funcions de liquidació de la companyia en tenir encomanada la protecció de les persones acreedores per contracte d'assegurança (persones assegurades, beneficiàries i tercers perjudicades). A més, a través del CCS es duu a terme una mesura de protecció especial per a aquests acreedors amb la finalitat de millorar i aconseguir una satisfacció més ràpida dels seus drets. Per a això, el CCS podrà oferir l'adquisició per cessió dels seus crèdits tal com s'estableix en 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 els costos recurrents i els costos únics de la modalitat d'inversió (incloent els dels actius subjacents), en termes monetaris i en percentatge.

Inversió (10.000 €)			
Termini de la inversió	Amb sortida després d' 1 any		Amb sortida després de 3
Costos Totals	266 €	837 €	1.460 €
Reducció de rendibilitat anual	2.66%	2.66%	2.66%

* Període de manteniment recomanat

El quadre anterior representa els costos per a diferents horitzons temporals, suposant un escenari de rendibilitat moderada i una inversió de 10.000€. Els dades estan basades 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)	2,66%	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.

Quant temps he de mantenir la inversió i puc retirar diners de manera anticipada?**Període de manteniment recomanat: 5 anys**

El pla d'Estalvi Multiversió no preveu una data de venciment específica, no obstant això, la modalitat d'inversió prevista en aquest document recomana un horitzó temporal d'inversió d'entre 3 i 5 anys.

Aquesta modalitat d'inversió té disponibilitat a entrades (subscripcions) i sortides (rescat) en qualsevol moment.

Import mínim de subscripcions i rescats: 300 euros.

Rescat parcial: El subscriptor podrà sol·licitar rescat parcial a partir del dia següent a la data d'efecte del contracte, sent el mínim exigít de 300 €. El rescat parcial màxim de qualsevol participació d'I.I.C. serà del 80%.

Com puc reclamar?

La Mútua posa a disposició dels subscriptors, assegurats, beneficiaris o els 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 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.