

# Document de dades fonamentals

## Finalitat

Aquest document li proporciona informació fonamental que ha de conèixer sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material comercial. És una informació exigida per la 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.

## Producte

<b>Nom del producte</b>	BBVA Plan Ahorro 5 Garantizado (SIALP)
<b>Nom i dades de contacte del productor</b>	BBVASEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS ("BBVA Seguros") Tel: 900 108 604 Web: <a href="http://www.bbvaseguros.com">www.bbvaseguros.com</a>
<b>Autoritat de supervisió</b>	Pertany al Grup BBVA
<b>Data publicació</b>	Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions 01/05/2023

## Què és aquest producte?

<b>Tipus</b>	BBVA Plan de Ahorro 5 Garantizado és una Assegurança Individual d'estalvi a llarg termini (SIALP). El client que tingui contractat un SIALP pot fer aportacions extraordinàries. L'import de les aportacions no pot ser superior a 5.000 euros a l'any, que és el límit establert per la normativa vigent sobre SIALP.
<b>Objectius</b>	Garantir a l'assegurat un capital de supervivència a la data de venciment i un capital de defunció al beneficiari o beneficiaris. Tots dos imports es determinen en el moment de la realització de l'aportació extraordinària. La rendibilitat esperada de l'aportació extraordinària queda fixada en el moment de la seva realització i no depèn de l'evolució al mercat dels actius gestionats.
<b>Prestacions d'assegurances i costos</b>	<p><b>a) Capital en cas de supervivència de l'assegurat:</b> BBVA Seguros s'obliga a satisfer un capital garantit a l'assegurat en la data indicada com a venciment del contracte.</p> <p><b>b) Capital per defunció de l'assegurat:</b> en cas de defunció de l'assegurat abans de la data indicada com a venciment del contracte, BBVA Seguros s'obliga a satisfer al beneficiari o beneficiaris un capital equivalent al 101,5 % de les primes aportades.</p> <p>El contractant ha de tenir una edat compresa entre 18 i 75 anys. De l'import de prima pagada per l'assegurat i en funció de la seva edat, es destina una quantitat a la cobertura del risc de defunció. Respecte d'una prima de 5.000 euros, es destina per a la cobertura del risc de defunció un import comprès entre 0,01 euros, per a una edat de 18 anys, fins a 0,52 euros, per a una edat de 75 anys, produint-se una disminució màxima de la rendibilitat de la inversió al venciment del contracte del 0,01%.</p> <p>El Prenedor podrà exercir en qualsevol moment el rescat total o la mobilització íntegra a un altre Pla d'Estalvi a Llarg Termini. Si s'exerceix aquest dret, i en funció de les condicions de mercat, el valor rescatat o mobilitzat pot ser inferior a les aportacions realitzades.</p> <p>L'import del rescat es determina per la fórmula següent:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Valor de rescat total o Mobilització íntegra = Preu de l'actiu afecte x Capital garantit a venciment.</li><li>Preu de l'actiu afecte: últim rebut de tancament publicat de l'actiu en el moment del rescat o la mobilització.</li><li>Actiu Afecte: Deute Públic Espanyol amb venciment igual al del contracte.</li></ul> <p>A la secció titulada <b>Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?</b> trobarà el valor de les prestacions per defunció i els valors estimats de la prestació per rescat, mobilització o venciment. Aquest document s'ha confeccionat tenint en compte com a exemple una persona de 52 anys d'edat.</p>

## Tipus d'inversor al qual va dirigit

### Aquest producte està dissenyat principalment per a clients:

- Que volen tenir la seguretat i la garantia d'un tipus d'interès cert per a cada aportació realitzada fins a la data de venciment o d'un capital cert en cas de defunció.
- Disposats a mantenir la inversió fins al venciment del contracte.
- Amb capacitat d'assumir pèrdues en cas de necessitar rescatar l'import invertit.
- Que no tenen per què disposar de coneixements amplis en mercats financers, ni experiència prèvia en productes de naturalesa o riscos similars.

## Durada del producte

- Aquest producte té com a data de venciment el 31/01/2024.
- BBVA Seguros no podrà cancel·lar unilateralment durant la vida del producte, llevat del cas d'inexactitud en les dades informades per l'assegurat que derivin en una edat fora del rang d'admissió.
- El producte no es pot rescindir automàticament.

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

### Indicador de risc



— Risc més baix

Risc més alt +



L'indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte fins al venciment.

El risc real pot variar considerablement en cas de sortida anticipada, de manera que és possible que recuperi menys diners.

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

Hem classificat aquest producte en la classe de risc 1 en una escala de 7, en la qual 1 significa «el risc més baix».

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de tindre pèrdues en la rendibilitat al venciment del SIALP com a 1 «molt baixa» i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la nostra capacitat de pagar-li com a molt improbable. No obstant això, en cas de sortida o mobilització abans de la data de venciment, la rendibilitat final podria ser negativa.

Aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, de manera que podria perdre una part o tota la inversió.

Si no li podem pagar el que li devem, podria perdre tota la inversió.

El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no pot predir-se amb exactitud.

Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

## Escenaris de rendibilitat

Període de manteniment recomanat: fins a 31/01/2024		Si vostè surt el 31/01/2024
Exemple d'Inversió: EUR 10.000		
Escenaris de supervivència		
<b>Mínim</b>	<b>EUR 10.004 si vostè manté la seva inversió fins a 31/01/2024.</b> No hi ha un import mínim garantit si vostè rescata abans del 31/01/2024. Vostè podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.	
<b>Tensió</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b> Rendiment mitjà	<b>10.004 EUR</b> 0,04%
<b>Desfavorable</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b> Rendiment mitjà	<b>10.004 EUR</b> 0,04%
<b>Moderat</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b> Rendiment mitjà	<b>10.004 EUR</b> 0,04%
<b>Favorable</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b> Rendiment mitjà	<b>10.004 EUR</b> 0,04%
Escenari en cas de defunció		31/01/2024
<b>Contingència assegurada</b>	<b>El que podrien rebre els beneficiaris un cop deduïts els costos</b>	<b>10.150 EUR</b>

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Pot comparar-los amb els escenaris d'altres productes.

Els escenaris presentats són una estimació de la rendibilitat futura basada en dades del passat sobre la variació d'aquesta inversió i no són un indicador exacte. El que rebrà variarà en funció de l'evolució del mercat i del temps que mantingui la inversió o el producte.

L'escenari de tensió mostra el que vostè podria rebre en circumstàncies extremes dels mercats, i no té en compte una situació en la qual no puguem pagar-li.

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit, però és possible que no incloguin tots els costos que vostè hagi de pagar al seu assessor o distribuïdor. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí. Si vostè rescata la inversió abans del període de manteniment recomanat (31/01/2024) no té un import garantit i podria haver de pagar costos addicionals. L'import que rebrà només està garantit si manté la inversió fins al període de manteniment recomanat (31/01/2024).

## Què passa si BBVA Seguros no pot pagar?

Aquest producte no disposa de fons de garantia. L'inversor es pot enfrontar a pèrdues financeres, tal com s'indica a l'apartat **Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?**

Aquestes pèrdues no estan cobertes per un sistema de compensació o garantia de les inversions més enllà de les funcions liquidadores d'entitats asseguradores que, si escau, pugui assumir el Consorci de Compensació d'Assegurances, entitat pública adscrita al Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, i sobre la qual pot ampliar informació en [www.conorseguros.es](http://www.conorseguros.es).

BBVA Seguros és una entitat supervisada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions que compleix amb els criteris de solvència establerts en la normativa vigent.

## Quins són els costos?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o li vengui pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la seva inversió.

### Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es detreuen de la seva inversió per a cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix i de quant temps manté el producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles.

Hem utilitzat els següents supòsits:

- El producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000 EUR.

	Si vostè surt el 31/01/2024
<b>Costos totals</b>	1 EUR
<b>Incidència dels costos *</b>	0,0%

\* Reflecteix la mesura que els costos redueixen el seu rendiment al llarg del període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat (31/01/2024), el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà serà del 0,04% abans de deduir-ne els costos i del 0,04% després de deduir-ne els costos.

## Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida		Incidència anual dels costos si surt el 31/01/2024
<b>Costos d'entrada</b>	És la quantitat que vostè paga en fer la inversió. Nosaltres no cobrem comissió d'entrada.	n/a
<b>Costos de sortida</b>	És la quantitat que vostè paga en el moment de la sortida. Els costos de sortida es mostren com "n/a" a la següent columna, al no aplicar-se si manté el producte fins al final del període de manteniment recomanat.	n/a
<b>Costos corrents deduïts cada any</b>		
<b>Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament</b>	És un % anual del valor de la seva inversió. És una estimació basada en els costos reals de l'últim any. S'inclou el cost de la cobertura del risc de defunció.	0,0%
<b>Costos d'operació</b>	No existeixen costos d'operació en aquest producte.	n/a
<b>Costos accessoris deduïts en condicions específiques</b>		
<b>Comissió de rendiment</b>	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	n/a

## Quant temps he de mantenir la inversió? Puc retirar els diners de manera anticipada?

Període de manteniment recomanat:

Fins a la data de venciment determinada en el moment de la contractació. El Prenedor podrà exercir en qualsevol moment el dret de rescat total o la mobilització íntegra a un altre Pla Integral d'Estalvi a Llarg Termini, tal com s'explica a l'apartat

### Què és aquest producte?

## Com puc reclamar?

Dades de contacte del Servei d'Atenció al Client:

- Servei d'Atenció al Client de l'Entitat Asseguradora, telèfon 900 816 955, adreça postal c/ Azul 4, 28050 Madrid.
- Adreça electrònica: [seguros@bbvaseguros.es](mailto:seguros@bbvaseguros.es)

## Altres dades d'interès

Per obtenir informació completa i detallada sobre el funcionament i els riscos, revisi detingudament la Nota Informativa del Producte disponible a la xarxa d'oficines de BBVA. A més a més, pot consultar com s'integren, en BBVA Seguros, els riscos de sostenibilitat en les decisions d'inversió en <https://www.bbvaseguros.com/informacion-societaria/sostenibilidad/>

Els imports que apareixen en els quadres d'escenaris i costos són un exemple amb dades a mercat correlatius a l'última actualització d'aquest document. Les condicions reals al moment de l'aportació extraordinària poden ser diferents.