

# 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 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>	Rentas Vitalicias Seguridad BBVA
<b>Nom i dades de contacte del productor</b>	BBVASEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS ("BBVASEGUROS") Tel: 900 108 604 Web: <a href="http://www.bbvaseguros.com">www.bbvaseguros.com</a> Pertany al Grup BBVA
<b>Autoritat de supervisió</b>	Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions
<b>Data publicació</b>	09/06/2023

Està a punt d'adquirir un producte que no és senzill i pot ser difícil d'entendre.

## Què és aquest producte?

<b>Tipus</b>	Assegurança de Vida Individual de Renda Vitalícia de prima única.
<b>Objectius</b>	L'objectiu del producte és garantir a l'assegurat uns ingressos mensuals de quantia fixa fins a la seva defunció, així com el pagament d'un capital al beneficiari o beneficiaris després de la defunció. Tots dos imports es determinen en el moment de la contractació. La rendibilitat esperada de la inversió queda fixada en el moment de la contractació i no depèn de l'evolució al mercat dels actius gestionats.
<b>Prestacions d'assegurances i costos</b>	<p><b>En vida:</b> Pagament a l'assegurat d'una renda mensual vitalícia.</p> <p><b>En cas de defunció de l'assegurat:</b> Els beneficiaris designats percebran un capital en funció de la data d'ocurrència de la defunció. L'import d'aquest capital durant el primer any serà el 95% de l'aportació realitzada i s'anirà reduint anualment un 5%. A partir del desè any, el capital per defunció es mantindrà constant sent un 50% sobre l'aportació realitzada.</p> <p>Els contractants han de tenir una edat compresa entre 60 i 80 anys.</p> <p>El prenedor podrà exercir en qualsevol moment de la durada del contracte un rescat total. No es permet l'exercici de rescats parcials.</p> <p>Aquest producte és una assegurança de vida de rendes vitalícia, per la qual cosa les prestacions contractades estan totalment garantides. No obstant això, <b>si s'exerceix el dret de rescat, i en funció de les condicions de mercat, el valor de rescat pot ser inferior a la quantitat invertida.</b></p> <p>Actiu de referència pel dret de rescat total: Corba de tipus del Tresor espanyol.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ A la data d'efecte: Corba de Bons del Tresor Espanyol -0,075 %.</li><li>▪ A la data de rescat: Corba de Bons del Tresor Espanyol +0,075 %. S'utilitzarà el preu de tancament mitjà publicat a la data anterior al dia de rescat.</li></ul> <p>L'import del rescat anirà determinat per la Provisió Matemàtica (PM) menys la pèrdua estimada en la desinversió dels actius. Aquest import està limitat per l'import de la prestació per defunció.</p> <p>La PM és l'import resultant d'actualitzar a l'interès tècnic les prestacions i les despeses probables futures a la data de rescat. La pèrdua estimada en la desinversió dels actius es calcula a partir de les prestacions probables i les corbes de tipus d'interès indicades.</p> <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 valors estimats de la prestació per rescat. Aquest document s'ha confeccionat tenint en compte com a exemple una persona de 75 anys d'edat.</p>

**Tipus d'inversor al qual va dirigit**

Titular únic, persona física resident.

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

- Que volen tenir la seguretat d'un complement periòdic d'ingressos de quantia certa.
- Disposats a mantenir la inversió de manera vitalícia.
- Amb capacitat d'assumir pèrdues sobre l'import invertit en cas de necessitar el rescat.
- Han de disposar de coneixements en mercats financers o experiència prèvia en productes de naturalesa o riscos similars.

**Durada del producte**

- Aquest producte no disposa de data de venciment. Té caràcter vitalici i no hi ha cap període mínim de manteniment recomanat.
- El productor no el 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.
- Es concedeix al prenedor un dret de resolució de 15 dies des de la contractació, a excepció que l'esmentada contractació provingui d'un traspàs d'un Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic (PIES) que no tindrà dret de resolució.

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

**Indicador de risc**




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 2 en una escala de 7, en la qual 2 significa «el risc baix».

Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com 2 = «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 rescat, 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 seva inversió.



L'indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte fins a la seva defunció.

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

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: Producte destinat a ser mantingut per a tota la vida. S'han utilitzat 18 anys com a exemple per al càlcul				
Exemple d'Inversió: EUR 10.000		Si vostè rescata a l'any	Si vostè rescata a l'any 9	Si vostè rescata a l'any 18
Escenaris de supervivència				
Les rendes mensuals a percebre estan garantides.				
<b>No hi ha un import mínim garantit en cas de rescat.</b>				
Vostè podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.				
<b>Mínim</b>				
<b>Tensió</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 3.742</b>	<b>EUR 8.210</b>	<b>EUR 12.929</b>
	Rendiment mitjà cada any	-64.25%	-2.81%	2.15%
<b>Desfavorable</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 8.529</b>	<b>EUR 9.465</b>	<b>EUR 12.929</b>
	Rendiment mitjà cada any	-15.04%	-0.77%	2.15%
<b>Moderat</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 9.941</b>	<b>EUR 9.465</b>	<b>EUR 12.929</b>
	Rendiment mitjà cada any	-0.61%	-0.77%	2.15%
<b>Favorable</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 9.941</b>	<b>EUR 9.465</b>	<b>EUR 12.929</b>
	Rendiment mitjà cada any	-0.61%	-0.77%	2.15%
<b>Escenari en cas de defunció</b>				
<b>Rendes</b>	<b>El que podria rebre un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 441</b>	<b>EUR 3.965</b>	<b>EUR 7.929</b>
<b>Contingència assegurada</b>	<b>El que podrien rebre els beneficiaris un cop deduïts els costos</b>	<b>EUR 9.500</b>	<b>EUR 5.500</b>	<b>EUR 5.000</b>

Les prestacions definides a l'apartat **Què és aquest producte?** estan dissenyades per mantenir la inversió fins al moment de la defunció de l'assegurat. No obstant això, vostè pot fer efectiu el total de la inversió en les condicions de mercat que hi hagi en aquell moment.

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 constitueixen un indicador exacte. El que rebra 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 rebri.

## 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 primer any recuperaria vostè l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10 000 EUR.

	Si vostè rescata a l'any	Si vostè rescata a l'any 9	Si vostè rescata a l'any 18
<b>Costos totals</b>	EUR 303	EUR 2.772	EUR 2.119
<b>Incidència anual dels costos*</b>	3,1%	3,6% cada any	1,2% cada any

(\*) Reflecteix la mesura que els costos redueixen el seu rendiment cada any al llarg del període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat (any 18), el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 3,4% abans de deduir-ne els costos i del 2,2% després de deduir-ne els costos.

### Composició de Costos

Costos únics d'entrada o sortida		Incidència anual dels costos si rescata a l'any 18
<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
Costos corrents deduïts cada any		
<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.	1,2%
<b>Costos d'operació</b>	No existeixen costos d'operació en aquest producte.	n/a
Costos accessoris deduïts en condicions específiques		
<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:

Per les característiques de les prestacions d'aquesta assegurança, la durada del producte és vitalícia, sense venciment i mentre visqui l'assegurat. No obstant això, l'assegurat podrà exercir en qualsevol moment el dret de rescat total, 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 dels 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 la contractació poden ser diferents.