

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 - Cistella Sigma Multiactius (MA)

Informació general

Producte:	Pla d'Estalvi Multiversió
Modalitat d'inversió:	Cistella Sigma Multiactivos (MA)
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

Què és aquest producte?

Tipus de Producte:

Permet participar, a través del fons DIP Client Risk 3, en una cistella de fons d'inversió, que inverteix en una àmplia gamma d'actius financers (renda fixa, renda variable, matèries primeres, divises, inflació, or, Real Estate). 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 que, amb un perfil de risc equilibrat, busquin una rendibilitat positiva a mig/llarg termini, en un producte amb una baixa correlació amb els mercats financers i amb altres actius financers. Inversors amb un perfil de risc més conservador que necessitin un producte de major risc per diversificar parcialment la seva cartera en un producte més agressiu i descorrelacionat amb les seves altres inversions. Inversors amb un perfil de risc més arriscat que necessitin un producte de menor risc per diversificar parcialment la seva cartera en un producte més agressiu i descorrelacionat amb les seves altres inversions.

Objectius d'Inversió:

Obtenció d'una rendibilitat positiva a mig i llarg termini, amb preservació del capital i amb independència de l'evolució dels mercats financers. Per a la consecució d'aquest objectiu, s'aplica una metodologia d'inversió quantitativa que controla i redueix el risc o volatilitat, a través d'un elevat grau de diversificació i una baixa correlació eficient amb la resta d'actius i amb els mercats financers. 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'assegurança i costos

Pla d'estalvi configurat com un segur 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:

- El valor de la provisió matemàtica (en endavant, saldo acumulat) en el moment de la sol·licitud de prestació per part del/de els beneficiari/s.
- 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 suïcidi de l'assegurat donarà 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 considerarà suïcidi la mort causada de manera conscient i voluntària pel propi assegurat.

En cas de supervivència:

El pagament/rescat del valor de la provisió matemàtica (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 previsió 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 Sigma Multiactius (MA)) i pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 3 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 [2] en una escala de 7, en la qual 2 significa «un risc 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 €)				
Escenaris		Any 1	Any 2	Any 5*
Favorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.415 €	10.876 €	11.278 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	156 €	163 €	169 €
	Rendiment mitjà cada any	4,15%	2,84%	2,43%
Moderat	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	10.110 €	10.324 €	10.542 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	152 €	155 €	158 €
	Rendiment mitjà cada any	1,10%	1,07%	1,06%
Desfavorable	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.800 €	9.786 €	9.841 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	147 €	147 €	148 €
	Rendiment mitjà cada any	-2,00%	-0,72%	-0,32%
Tensió	El que pot rebre una vegada deduïts els costos	9.486 €	9.097 €	8.823 €
	Quina quantitat addicional podria rebre en cas de defunció	142 €	136 €	132 €
	Rendiment mitjà cada any	-5,14%	-3,10%	-2,47%

* Període de manteniment recomanat

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	*Amb sortida després de 5 anys
Costos Totals	280 €	882 €	1.544 €
Reducció de rendibilitat anual	2,80%	2,80%	2,80%

* 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 estan basats 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)	2,80%	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: 3 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 de 3 anys. Aquesta modalitat d'inversió té disponibilitat a entrades (subscripcions) i sortides (rescates) 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 exigint 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 es seus drethavents, per formular les queixes i reclamacions:

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