

## Document de dades fonamentals

---

### Finalitat

Aquest document li facilita informació fonamental sobre aquest producte d'inversió. No es tracta de material de màrqueting. La llei exigeix que se li faciliti aquesta informació per ajudar-lo a comprendre la naturalesa, el risc, els costos i els possibles beneficis i pèrdues d'aquest producte, i a comparar-lo amb altres productes.

### Producte

**Nom del producte:** **PIES inversió:** Pla individual d'estalvi sistemàtic.

**Entitat asseguradora:** Assegurances Catalana Occident, SA d'Assegurances i Reassegurances (A28119220)

**Per a més informació, truqui al telèfon de contacte 932 220 212 o consulti el nostre web [www.seguroscatalanaoccidente.com](http://www.seguroscatalanaoccidente.com)**

**Autoritat competent encarregada de la supervisió:** Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions

Informació vigent a 01/09/2021

### Què és aquest producte?

**Tipus:** aquest producte és un contracte d'assegurança. En concret, és un pla individual d'estalvi sistemàtic dels que regula la Llei 35/2006.

**Objectiu:** l'objectiu d'aquesta assegurança és contribuir a que el prenedor, a mitjà/llarg termini, capitalitzi un estalvi mitjançant l'aportació sistemàtica de primes que optin a una rendibilitat producte de la inversió en el mercat financer.

El producte té fins a un 30% de la seva exposició total (cartera) en renda variable i la resta en renda fixa, en ambdós casos nacional o internacional. Pel que fa a la renda fixa, invertirà en actius de renda fixa nacional o internacional —incloent-hi dipòsits a la vista— d'emissors públics o privats, denominats en euros. Seran actius d'emissors que fonamentalment pertanyen a països de la zona euro, tot i que no es descarta invertir en altres països de l'OCDE (exclosos els països emergents). Respecte de la renda variable, no està predeterminada la distribució pel que fa a emissors/divises/països. L'exposició s'adreçarà sobretot als emissors de capitalització borsària alta i/o mitjana, de països de l'OCDE o d'altres països emergents. També podrà invertir en fons d'inversió, o societats d'inversió de capital variable, en els fullets dels quals s'especifiqui la seva vocació d'inversió en els actius als quals ens hem referit abans.

El temps de tinença recomanat depèn de les necessitats de liquiditat a curt, mitjà i llarg termini i de l'aversion al risc. En termes generals, en aquest tipus de productes recomanem una durada mínima de 12 anys.

**Inversor minorista al qual va dirigit:** aquest producte està dirigit a inversors/estalviadors amb una aversion al risc mitjana, amb una tolerància mitjana de la volatilitat i amb un horitzó temporal d'inversió d'almenys 12 anys. Ha de saber que la rendibilitat no està garantida i depèn de l'evolució dels mercats financers, per la qual cosa, si exercita el dret de rescate, és possible que no recuperi la totalitat de la prima pagada.

#### Prestacions d'assegurança:

Les prestacions del contracte d'assegurança són:

- **Prestació en cas de vida de l'assegurat:** l'assegurador garanteix, mitjançant l'exercici del dret de rescate total, el pagament al beneficiari de l'import del valor acumulat assolit en la pòlissa en aquest moment. Després d'això, la pòlissa s'anul·larà.
- **Prestació en cas de mort de l'assegurat:** l'assegurador ha de pagar al beneficiari la suma dels imports del capital addicional que correspongui segons el que recullen les condicions particulars i del valor acumulat que hagin assolit ambdós en el moment en què mori l'assegurat. Després d'això, la pòlissa s'anul·larà.

El possible valor d'ambdues prestacions es mostra a la secció titulada "Quins riscos corro i què podria obtenir a canvi?"

#### Prima de l'assegurança

**Aportació inicial prevista:** 1.000,00 euros. Aquesta prima s'abona en 12 pagaments, a raó de 83,33 euros mensuals.

L'import de la prima de risc, que s'ha de descomptar del valor acumulat, està determinada per l'edat de l'assegurat assolida en cada aniversari de la pòlissa. Suposant un estat de salut correcte de l'assegurat d'una persona de 40 anys d'edat i un capital addicional de mort de 1.000€, aquest primer any l'import de la prima de risc és d'1,51€ i l'impacte sobre la rendibilitat de la inversió al final del període recomanat és del 0,04%.

#### Terminis:

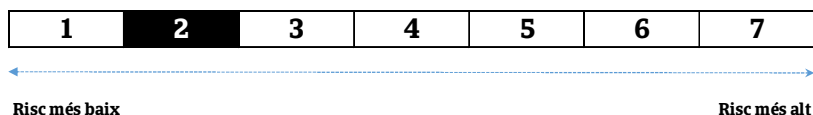
- Aquest producte no té prevista cap data de venciment.
- L'assegurador no està autoritzat a rescindir-lo unilateralment.
- Si el dia del mes del dia d'efecte de l'assegurança el valor acumulat de la pòlissa no és suficient per cobrir els costos mensuals de la pòlissa, aleshores la pòlissa roman en vigor durant el termini de gràcia.

El termini de gràcia és de 30 dies, a comptar des del dia en què s'esdevingui la circumstància assenyalada anteriorment. En aquest supòsit, l'assegurador ha d'enviar oportunament un avís al prenedor de l'assegurança, a l'últim domicili comunicat a l'assegurador, perquè efectui el pagament de la prima.

Si durant aquest termini de gràcia l'assegurador no cobra la prima, la pòlissa queda definitivament rescindida i, en conseqüència, anul·lada a tots els efectes.

## Quins són els riscos i què podria rebre a canvi?

### Indicador de risc



L'indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 12 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 el puguem pagar. Hem classificat aquest producte en la classe de risc 2 en una escala de 7, en què 1 significa «el risc més baix» i 2 significa «un risc baix». Aquesta avaluació qualifica la possibilitat de patir pèrdues en rendibilitats futures com a «baixa» i la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la capacitat de pagar-lo com a «molt improbable».

El risc del producte pot ser significativament més alt que el representat en l'indicador de risc quan el producte no es mantingui fins que es compleixi el període de manteniment recomanat.

A la secció «Quant de temps he de mantenir la inversió, i puc retirar diners de manera anticipada?» pot consultar les condicions de liquiditat.

En cas de rescat, aquest producte no inclou cap protecció contra l'evolució futura del mercat, per la qual cosa podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.

No obstant això, es pot beneficiar d'un règim de protecció del consumidor (vegi la secció «Què passa si no el podem pagar»). L'indicador anterior no té en compte aquesta protecció.

### Escenaris de rendibilitat

Aquest quadre mostra els diners que vostè podria rebre al llarg dels propers 12 anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que inverteixi 1.000 euros a l'any.

| Inversió (1.000 euros anuals)  |  | Any 1     | Any 6     | Any 12 (*) |
|--|--|-----------|-----------|------------|
| Escenari de tensió   | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 982,65€   | 5.917,40€ | 11.718,41€ |
|  | Rendiment mitjà cada any                       | -1,73%    | -0,40%    | -0,37%     |
| Escenari desfavorable  | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 944,71€   | 5.707,22€ | 11.377,98€ |
|  | Rendiment mitjà cada any                       | -5,53%    | -1,43%    | -0,82%     |
| Escenari moderat   | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 999,62€   | 6.049,94€ | 12.241,82€ |
|  | Rendiment mitjà cada any                       | -0,04%    | 0,24%     | 0,31%      |
| Escenari favorable   | El que pot rebre una vegada deduïts els costos | 1.055,02€ | 6.421,06€ | 13.203,47€ |
|  | Rendiment mitjà cada any                       | 5,50%     | 1,94%     | 1,46%      |
| Quina quantitat podrien rebre els beneficiaris en cas de mort (supòsit escenari moderat) |  | 1.999,62€ | 7.049,94€ | 13.241,82€ |
| Prima d'assegurança acumulada  |  | 1,51€     | 12,11€    | 34,63€     |

\* Període de manteniment recomanat

Els escenaris presentats il·lustren la rendibilitat que podria tenir la seva inversió. Els pot comparar 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 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 què no el puguem pagar.

Les xifres presentades inclouen tots els costos del producte pròpiament dit. Les xifres no tenen en compte la seva situació fiscal personal, que també pot influir en la quantitat que rebí.

## Què passa si Assegurances Catalana Occident no pot pagar?

Atenent la solvència d'Assegurances Catalana Occident, la probabilitat que una mala conjuntura de mercat influeixi en la capacitat de pagar-lo es pot definir com a «improbable».

I fins i tot en aquest cas hipotètic la normativa vigent fa un reconeixement exprés de prioritat absoluta dels crèdits dels assegurats i beneficiaris sobre tots els altres crèdits contra l'entitat asseguradora.

## Quins són els costos?

La reducció del rendiment mostra l'impacte que tenen els costos que vostè paga en el rendiment de la inversió que pot obtenir. Els costos totals tenen en compte els costos únics, corrents i accessoris.

Els imports que aquí s'indiquen són els costos acumulatius del producte per si mateix corresponents a tres períodes de tinença diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 1.000 euros cada any. Les xifres són estimacions, de manera que poden canviar en el futur.

### Costos al llarg del temps

La persona que li vengui aquest producte o l'assessor li pot cobrar altres costos. En aquest cas, aquesta persona li ha de facilitar informació sobre aquests costos i li ha de mostrar els efectes que la totalitat dels costos tindrà en la seva inversió al llarg del temps.

| <b>Inversió (1.000 € anuals)</b>                |  | Amb sortida després | Amb sortida després | * Amb sortida després |
|---|--|---------------------|---------------------|-----------------------|
| Termini de la inversió                          |  | d'1 any             | de 6 anys           | de 12 anys            |
| <b>Costos totals</b>                            |  | <b>28,81 €</b>      | <b>559,27 €</b>     | <b>2.151,16 €</b>     |
| Impacte sobre la reducció del rendiment per any |  | 2,88%               | 2,53%               | 2,46%                 |

\* Període de manteniment recomanat

### Composició dels costos

El quadre següent mostra:

- L'impacte corresponent a cada any que poden tenir els diferents tipus de costos en el rendiment de la inversió al final del període de tinença recomanat.
- El significat de les diferents categories de costos

|                          |                                     |       |   |
|--------------------------|-------------------------------------|-------|---|
| <b>Costos únics</b>      | <b>Costos d'entrada</b>             | 0,00% | Costos d'entrada abans d'adquirir el producte. És el màxim que se li podria cobrar.   |
|                          | <b>Costos de sortida</b>            | 0,00% | Costos de sortida en cas que rescindeixi el seu contracte abans del venciment.  |
| <b>Costos corrents</b>   | <b>Costos d'operació de cartera</b> | 0,00% | Costos anuals del producte. Els costos recurrents inclouen les despeses de manteniment, gestió, operacions i de transacció. |
|                          | <b>Altres costos corrents</b>       | 2,46% |   |
| <b>Costos accessoris</b> | <b>Comissions de rendiment</b>      | 0,00% | Comissió sobre la rendibilitat del seu producte.  |

## Quant de temps he de mantenir la inversió, i puc retirar diners de manera anticipada?

El temps de tinença recomanat depèn de les necessitats de liquiditat a curt, mitjà i llarg termini i de l'aversion al risc. En termes generals, en aquest tipus de productes recomanem una durada mínima de 12 anys.

Un cop transcorregut el primer any de vigència de la pòlissa, vostè pot disposar dels valors de la pòlissa mitjançant l'exercici del dret de rescat total o parcial. Amb aquesta finalitat, ha de fer la sol·licitud per escrit a l'assegurador. Amb el rescat total, la pòlissa queda rescindida i nul·la a tots els efectes, una vegada l'assegurador hagi efectuat la liquidació de rescat.

## Com puc reclamar?

Pot formular queixes i reclamacions per escrit directament davant del **Servei d'atenció al client** de la companyia, d'acord amb el Reglament per a la Defensa del Client aprovat a aquest efecte:

Adreça postal: Avinguda Alcalde Barnils, 63, 08174 Sant Cugat del Vallès (Barcelona)  
Telèfon: **932 220 212**  
Enllaç web: [www.seguroscatalanaoccidente.com](http://www.seguroscatalanaoccidente.com)  
Adreça electrònica: [dac@catalanaoccidente.com](mailto:dac@catalanaoccidente.com)

## Altres dades d'interès

Pot consultar aquest document i altra informació més detallada sobre les característiques i el funcionament d'aquest producte a la nostra pàgina web [www.seguroscatalanaoccidente.com](http://www.seguroscatalanaoccidente.com).

L'informem, a més, que pot sol·licitar l'accés a e-client, amb el qual vostè tindrà accés a la informació i evolució dels seus contractes d'assegurança.