

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le facilita información fundamental sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. La ley exige que se le facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza, el riesgo, los costes y posibles beneficios y pérdidas de este producto y a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: PIAS inversión- Plan individual de ahorro sistemático.

Entidad aseguradora: Seguros Catalana Occidente S.A. de Seguros y Reaseguros (A28119220)

Para más información llame al Servicio de atención del cliente al 932 220 212 o consulte nuestra web www.seguroscatalanaoccidente.com

Autoridad competente encargada de la supervisión: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Información vigente a 28/2/2020

¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es un contrato de seguro. Y en concreto un Plan individual de ahorro sistemático de los regulados en la ley 35/2006.

Objetivo: El objetivo de este seguro será contribuir a que el tomador, en el medio/largo plazo, capitalice un ahorro mediante la aportación sistemática de primas que opten a una rentabilidad producto de la inversión en el mercado financiero.

Su rentabilidad estará ligada a una cesta de inversión de Renta fija mixta con orientación global, gestionada por la propia compañía aseguradora. Sus inversiones se realizan principalmente en activos financieros de renta fija y variable emitidos por entidades públicas y privadas domiciliadas en países de la OCDE, admitidos a negociación en mercados financieros organizados y legalmente autorizados. Los valores de renta fija, tanto de emisores públicos o privados, y los valores de renta variable tendrán una elevada calificación crediticia.

También podrá invertir en participaciones de fondos de inversión, o en sociedades de inversión de capital variable, en cuyos reglamentos de gestión o estatutos, respectivamente, se especifique su vocación de inversión en alguno de los activos a que antes se ha hecho referencia.

La valoración de esta cesta de activos se efectuará de forma diaria de lunes a viernes y la variación diaria del valor liquidativo será igual a la rentabilidad diaria del seguro en cuestión.

El tiempo de tenencia recomendado dependerá de las necesidades de liquidez a corto, medio y largo plazo y de la aversión al riesgo. En términos generales, en este tipo de productos recomendamos una duración mínima de 12 años.

Inversor minorista al que va dirigido: Este producto está dirigido a inversores/ahorradores con una aversión al riesgo media, con una tolerancia media de la volatilidad y con un horizonte temporal de inversión de al menos 12 años. Debe conocer que la rentabilidad no está garantizada y dependerá de la evolución de los mercados financieros, por lo que, si ejercita el derecho de rescate, podría no recuperar la totalidad de la prima pagada.

Prestaciones de seguro:

Las prestaciones del contrato de seguro son:

- **Prestación en caso de vida del asegurado:** El asegurador garantiza, mediante el ejercicio del derecho de rescate total, el pago al beneficiario del importe del valor acumulado alcanzado en la póliza en dicho momento. Tras lo cual la póliza se anulará.
- **Prestación en caso de fallecimiento del asegurado:** El asegurador pagará al beneficiario la suma de los importes del capital adicional que corresponda según lo recogido en las condiciones particulares y del valor acumulado que hayan alcanzado ambos en el momento en que ocurra el fallecimiento del asegurado. Tras lo cual la póliza se anulará.

El posible valor de ambas prestaciones se muestra en la sección titulada "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?"

Prima del seguro

Aportación inicial prevista: 1.000,00 euros. Esta prima se abona en 12 pagos, a razón de 83,33 euros mensuales

El importe de la prima de riesgo, que se descontará del valor acumulado, viene determinada por la edad del asegurado alcanzada en cada aniversario de la póliza. Suponiendo un correcto estado de salud del asegurado de una persona de 40 años de edad y un capital adicional de fallecimiento de 1.000 euros, en este primer año, el importe de la prima de riesgo será 1,51 euros y el impacto sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado será 0,05%.

Plazos:

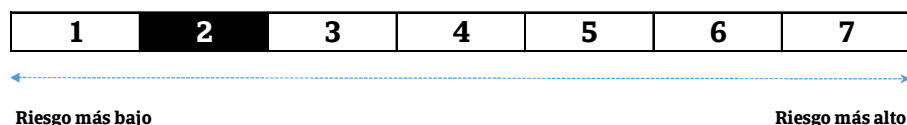
- a. Este producto no tiene previsto prevista fecha de vencimiento;
- b. El asegurador no está autorizado a rescindirlo unilateralmente;
- c. Si en el día del mes del día de efecto del seguro, el valor acumulado de la póliza no fuera suficiente para cubrir los costes mensuales de la póliza, entonces la póliza permanecerá en vigor durante el plazo de gracia.

El plazo de gracia es de 30 días, a contar desde el día en que ocurra la circunstancia antes señalada. En este supuesto, el asegurador enviará oportunamente un aviso al tomador del seguro al último domicilio comunicado al asegurador, para que efectúe el pago de prima.

Si durante dicho plazo de gracia la prima no es cobrada por el asegurador la póliza quedará definitivamente rescindida y en consecuencia anulada a todos los efectos.

¿Cuáles son los riesgos y qué podría recibir a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 12 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa « un riesgo medio bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como « improbable».

El riesgo del producto podrá ser significativamente más alto que el representado en el indicador de riesgo cuando el producto no se mantenga hasta cumplirse el periodo de mantenimiento recomendado.

En la sección « ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?» podrá consultar las condiciones de liquidez;

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

No obstante, puede beneficiarse de un régimen de protección del consumidor (véase la sección «Qué ocurre si no podemos pagarle»). El indicador anterior no tiene en cuenta esta protección.

Escenarios de rentabilidad

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 12 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 1.000€ al año.

Inversión (1.000€ anuales)		Año 1	Año 6	Año 12 (*)
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	983,06€	5.891,75€	11.628,94€
	Rendimiento medio cada año	-1,69%	-0,52%	-0,48%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	926,06€	5.381,07€	10.231,96€
	Rendimiento medio cada año	-7,39%	-3,10%	-2,48%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	983,73€	5.721,68€	11.035,63€
	Rendimiento medio cada año	-1,63%	-1,36%	-1,30%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	1.042,70€	6.093,11€	11.935,97€
	Rendimiento medio cada año	4,27%	0,44%	-0,08%
Qué cantidad podría recibir los beneficiarios en caso de fallecimiento (supuesto escenario moderado)		1.983,73€	6.721,68€	12.035,63€
Prima de seguro acumulado		1,51€	12,11€	34,63€

* Periodo de mantenimiento recomendado

Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Seguros Catalana Occidente no puede pagar?

Atendiendo a la solvencia de Seguros Catalana Occidente, la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle puede definirse como «improbable»

Y aun en ese hipotético caso la vigente normativa hace un reconocimiento expreso de prioridad absoluta de los créditos de los asegurados y beneficiarios sobre todos los demás créditos contra la entidad aseguradora.

¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tienen los costes que Usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes a tres periodos de tenencia distintos. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 1.000 euros cada año. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión (1.000 euros anuales)	Con salida después	Con salida después	*Con salida después
Plazo de la inversión	de 1 año	de 6 años	de 12 años
Costes totales	28,81€	533,78€	1.934,49€
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	2,88%	2,55%	2,49%

* Periodo de mantenimiento recomendado

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de tenencia recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes

Costes únicos	Costes de entrada	0,00%	Costes de entrada antes de adquirir el producto. Es lo máximo que se le podría cobrar.
	Costes de salida	0,00%	Costes de salida en caso de rescindir su contrato antes de vencimiento.
Costes corrientes	Costes de operación de cartera	0,00%	Costes anuales producto. Los costes recurrentes incluyen los gastos de mantenimiento, gestión, operaciones y de transacción.
	Otros costes corrientes	2,49%	
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	Comisión sobre la rentabilidad de su producto.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

El tiempo de tenencia recomendado dependerá de las necesidades de liquidez a corto, medio y largo plazo y de la aversión al riesgo. En términos generales, en este tipo de productos recomendamos una duración mínima de 12 años.

Trascurrido el primer año de vigencia de la póliza, usted podrá disponer de los valores de la póliza mediante el ejercicio del derecho de rescate total o parcial. Para ello tendrá que solicitarlo por escrito al asegurador. Con el rescate total, la póliza quedará rescindida y nula a todos los efectos, una vez el asegurador haya efectuado la liquidación de rescate.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede formular quejas y reclamaciones por escrito directamente ante el **Servicio de atención al cliente** de la compañía, con arreglo al Reglamento para la Defensa del Cliente aprobado al efecto

Dirección postal: Avenida Alcalde Barnils, 63, 08174 Sant Cugat del Vallés (Barcelona)

Teléfono: 932 220 212

Enlace web: www.seguroscatalanaoccidente.com

Correo electrónico: dac@catalanaoccidente.com

Otros datos de interés

Este documento y otra información de mayor detalle sobre las características y funcionamiento del producto podrá consultarlas en nuestra página web www.seguroscatalanaoccidente.com.

Además informarle que puede solicitar el acceso a e-cliente, con lo que usted tendrá acceso a la información y evolución de sus contratos de seguro.