

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.

Product

Nom del producte	BBVA Plan Ahorro 5 Garantizado (SIALP)
Nom i dades de contacte del productor	BBVASEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS ("BBVASEGUROS") Tel: 900 108 604 Web: www.bbvaseguros.com
Autoritat de supervisió	Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions
Data publicació	28/06/2021

Què és aquest producte?

Tipus BBVA Plan de Ahorro 5 Garantizado és una Assegurança Individual d'estalvi a llarg termini (SIALP). Els prenedors que tinguin contractat un SIALP amb data de venciment 31/1/2024 poden 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.

Objectius 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.

Prestacions d'assegurances i costos

a) Capital en cas de supervivència de l'assegurat: BBVA Seguros s'obliga a satisfer un capital garantit a l'Assegurat en la data indicada com a venciment del contracte.

b) Capital per defunció de l'assegurat: 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.

Els contractants han 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 0,02 euros, per a una edat de 18 anys, fins a 2,08 euros, per a una edat de 75 anys, produint-se una disminució màxima de la rendibilitat de la inversió al venciment del contracte del 0,02 %.

L'assegurat podrà exercir en qualsevol moment un 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.

L'import del rescat es determina per la fórmula següent:

- Valor de rescat total / Mobilització íntegra = Preu de l'actiu afecte x Capital garantit a venciment.
- Preu de l'actiu afecte: últim rebut de tancament publicat de l'actiu en el moment del rescat o la mobilització.
- Actiu Afecte: Deute Públic Espanyol amb venciment igual al del contracte.

A la secció titulada "Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?" 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.

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, i 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.
- 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.
- 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.
- 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.

Escenaris de rendibilitat

Inversió EUR 10.000		1 any	31/01/2024
Escenaris de supervivència			
Escenari de tensió	El que pot rebre un cop deduïts els costos	EUR 9.439	EUR 10.013
	Rendiment mitjà cada any	-5,61%	0,05%
Escenari desfavorable	El que pot rebre un cop deduïts els costos	EUR 9.993	EUR 10.013
	Rendiment mitjà cada any	-0,07%	0,05%
Escenari moderat	El que pot rebre un cop deduïts els costos	EUR 10.005	EUR 10.013
	Rendiment mitjà cada any	0,05%	0,05%
Escenari favorable	El que pot rebre un cop deduïts els costos	EUR 10.005	EUR 10.013
	Rendiment mitjà cada any	0,05%	0,05%
Escenaris en cas de defunció			
Contingència assegurada	El que poden obtenir els beneficiaris un cop deduïts els costos	EUR 10.150	EUR 10.150

Aquest quadre mostra els diners que vostè podria rebre al llarg dels propers anys, en funció dels diferents escenaris, suposant que la inversió fos de 10.000 EUR. La data de venciment del contracte és el 31/01/2024. Aquest és el període de manteniment recomanat per al producte.

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 valoració 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 pot influir en la quantitat que rebí.

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.

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

Quins són els costos?

La reducció del rendiment mostra l'impacte que tenen els costos totals 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 indicats aquí són els costos acumulatius del producte corresponents a tres períodes de manteniment diferents. Inclouen les possibles penalitzacions per sortida anticipada. Les xifres assumeixen que vostè invertirà 10.000 EUR. 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'assessori al respecte pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, la persona en qüestió li facilitarà informació sobre aquests costos i li mostrarà els efectes que la totalitat dels costos tindrà en la seva inversió al llarg del temps.

Inversió EUR 10.000	Amb sortida després d'1 any	Amb sortida 31/01/2024
Costos totals	0 EUR	1 EUR
Impacte sobre la reducció del rendiment per any	0,00%	0,00%

Composició de costes

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 manteniment recomanat;
- El significat de les diferents categories de costos.

Aquest quadre mostra l'impacte sobre el rendiment per any

Costos únics	Costos d'entrada	n/a	L'impacte dels costos que vostè paga en fer la inversió.
	Costos de sortida	n/a	L'impacte dels costos de sortida de la seva inversió al venciment.
Costes correntes	Costos d'operació de la cartera	n/a	L'impacte dels costos que tindran per a nosaltres la compra i la venda de les inversions subjacents del producte.
	Altres costos corrents	0,00%	L'impacte dels costos anuals de la gestió de les seves inversions i altres costos de gestió dels productes.
Costes accessoris	Comissions de rendiment	n/a	L'impacte de la comissió de rendiment. Deduïm aquestes comissions de la seva inversió si el producte obté una rendibilitat superior al seu índex de referència.
	Participacions al compte	n/a	L'impacte de les participacions al compte.

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

Altres dades d'interès

Per obtenir informació completa i detallada sobre el funcionament i els riscos, revisi detingudament la Nota Informativa 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 correlatiu a l'última actualització d'aquest document. Les condicions reals al moment de l'aportació extraordinària poden ser diferents.