

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Este documento le proporciona informaci\u00f3n fundamental que debe conocer sobre este producto. No se trata de material comercial. Es una informaci\u00f3n exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y beneficios y perdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Plan de Ahorro Multiversi\u00f3 - Cesta Agricultura Sostenible CP

Informaci\u00f3n general

Producto:	Plan de Ahorro Multiversi\u00f3
Modalidad de inversi\u00f3n:	Cesta Agricultura Sostenible CP
Entidad Aseguradora:	Mutualitat dels Enginyers MPS (en adelante, La M\u00fasua)
Regulador:	Direcci\u00f3n General de Seguros y Fondos de Pensiones
Direcci\u00f3n web:	www.mutua-enginyers.com
Para m\u00e1s informaci\u00f3n:	93.295.43.00 / 662.991.085
Fecha del documento:	02/06/2022

Usted est\u00e1 a punto de adquirir un producto que no es simple y puede ser dif\u00edcil de comprender.

Qu\u00e9 es este producto?

Tipo de Producto:

El Plan de Ahorro Multiversi\u00f3 es un seguro de vida entera de tipo unit linked, donde la persona suscriptora asume el riesgo de la inversi\u00f3n. Las primas pagadas se invierten, a elecci\u00f3n de la persona suscriptora, en una de las modalidades de inversi\u00f3n disponibles en el plan de ahorro. La Cesta Agricultura Sostenible CP es una de estas modalidades de inversi\u00f3n. La Cesta Agricultura Sostenible CP invierte en el fondo de capital riesgo BEKA & BOLSCHARE IBERIAN AGRIBUSINESS FUND, FCR. Este fondo est\u00e1 especializado en la inversi\u00f3n en compa\u00f1\u00edas cuyo objeto sea la adquisici\u00f3n o alquiler y posterior explotaci\u00f3n de terrenos r\u00fasticos con la finalidad de comercializar la producci\u00f3n de los mismos entre los que se encuentran a t\u00edtulo enunciativo y no limitativo, el aguacate, la oliva, la avellana, el pistacho y la almendra. El fondo tiene la condici\u00f3n de producto de inversi\u00f3n sostenible, de conformidad con el art\u00edculo 9 del Reglamento EU 2019-2088 sobre la divulgaci\u00f3n de informaci\u00f3n relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. Los FCR (Fondos de Capital Riesgo) son fondos de inversi\u00f3n cuya vocaci\u00f3n inversora consiste en financiar empresas incipientes en fase de crecimiento con elevado potencial y riesgo. Est\u00e1n regulados por la CNMV (Comisi\u00f3n Nacional del Mercado de Valores).

P\u00fablico Objetivo:

Inversores/as con elevado patrimonio, gestores de carteras, intermediarios/as y otros/as clientes minoristas que sean capaces de evaluar los riesgos y ventajas de su inversi\u00f3n y/o clientes que hayan sido asesorados con relaci\u00f3n a su inversi\u00f3n. Este producto es adecuado para los/as inversores/as (i) que comprendan el riesgo de perder el capital invertido, (ii) que entiendan que pueda haber liquidez limitada en las inversiones subyacentes del Fondo, (iii) que tengan recursos suficientes para asumir p\u00e9rdidas (las cuales podr\u00edan ser el total del capital invertido) y (iv) para quienes la inversi\u00f3n en el Fondo sea parte de una estrategia de inversi\u00f3n diversificada y (v) que comprendan perfectamente y est\u00e9n dispuestos a asumir los riesgos que conlleve la inversi\u00f3n en dicha estrategia de inversi\u00f3n diversificada. Inversores que busquen obtener el crecimiento potencial a largo plazo de la inversi\u00f3n, y que se gestionar\u00e1 con un alto compromiso de cumplimiento con criterios de sostenibilidad y ASG.

Objetivos de Inversi\u00f3n:

Invertir en compa\u00f1\u00edas especializadas en la gesti\u00f3n y explotaci\u00f3n de plantaciones agr\u00edcolas en la pen\u00ednsula ib\u00e9rica para obtener una alta rentabilidad descorrelacionada de los mercados financieros, al mismo tiempo que se genera un beneficio ASG (Ambiental, Social y Buen Gobierno). El fondo estar\u00e1 espec\u00edficamente alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) n\u00famero 2 (hambre cero), 8 (trabajo decente y crecimiento econ\u00f3mico) y 13 (acci\u00f3n por el clima). El fondo tiene el objetivo de obtener una rentabilidad final alrededor del 9% anualizada al final del proyecto.

Este producto no garantiza la inversi\u00f3n inicial.

El plan de ahorro Multiversi\u00f3 no prev\u00e9 una fecha de vencimiento espec\u00edfica, no obstante la modalidad de inversi\u00f3n prevista en este documento se constituye con una duraci\u00f3n de 10 a\u00f1os, prorrogable por 2 a\u00f1os m\u00e1s. Una vez transcurrido el plazo recomendado de esta modalidad, el tomador podr\u00e1 decidir entre las diferentes modalidades de inversi\u00f3n disponibles a esa fecha.

Prestaciones de seguro y costes

Plan de ahorro conformado como un seguro del tipo unit-linked. Mediante esta prestaci\u00f3n, La Mutua garantiza:

1. En caso de muerte del asegurado, el pago de un capital equivalente a la suma de los dos siguientes conceptos de cada contrato:

a) El valor de la provisi\u00f3n matem\u00e1tica (en adelante, saldo acumulado) en el momento de la solicitud de prestaci\u00f3n por parte del/de los beneficiario/s.

b) Un capital adicional equivalente al 1,50 % de la suma del saldo acumulado al final del mes anterior.

Este capital ser\u00e1 de un m\u00e1ximo de 12.000 euros cuando el asegurado sea menor de 55 a\u00f1os en el momento de la revisi\u00f3n y de 600 euros cuando sea mayor de dicha edad.

Durante el primer a\u00f1o de vigencia de la cobertura, el fallecimiento por causa de suicidio del asegurado dar\u00e1 lugar a una indemnizaci\u00f3n por fallecimiento igual al saldo acumulado. Tras el primer a\u00f1o, el beneficiario tendr\u00e1 derecho al capital en caso de muerte que corresponda. Se entender\u00e1 por suicidio la muerte causada consciente y voluntariamente por el propio asegurado.

2. En caso de supervivencia:

El pago/rescate del valor de la provisi\u00f3n matem\u00e1tica (saldo acumulado), en cualquier momento en que lo solicite el suscriptor. El tratamiento fiscal del rescate ser\u00e1 el que corresponda seg\u00fan el car\u00e1cter o no de previsi\u00f3n social complementaria dado por el suscriptor a la tributaci\u00f3n de sus aportaciones/cuotas, seg\u00fan informe a La Mutua, de acuerdo con la legislaci\u00f3n sobre planes y fondos de pensiones y la norma tributaria vigente en cada momento.

El valor de las prestaciones mencionadas anteriormente se encuentra en la secci\u00f3n Qu\u00e9 riesgos corro y qu\u00e9 podr\u00eda obtener a cambio?

Mutualitat dels Enginyers MPS

NIF V08430191/Inscrita en el RM de Barcelona, en el folio 18, v\u00f3lumen 25.405, hoja n\u00fam. B-87.907.Inscripci\u00f3n 1a.Gestora de FP n\u00fam.G-0105

Inscrita con el n\u00fam. 0099 en el RMPVS de Catalunya y con el n\u00fam.P-3159 en el Registro de entidades aseguradoras de la DGSFP.

V\u00eda Layetana, 39, 2\u00b0. 08003 Barcelona Tels. 932 954 300 / 662 991 085 Fax 933 100 638 correu@mutua-enginyers.com www.mutua-enginyers.com

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgos se refiere a la modalidad de inversión propuesta (Cesta Agricultura Sostenible CP) y presupone que usted mantendrá el producto durante 10 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.

El indicador resumido de riesgo se asigna en función de la combinación de la evaluación del riesgo de crédito mediante agencias externas de calificación crediticia y la evaluación del riesgo de mercado mediante el cálculo de la volatilidad anualizada correspondiente a lo largo del período de mantenimiento recomendado.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [6] en una escala de 7, en la que 6 significa «el segundo riesgo más alto».

Esta modalidad puede implicar la pérdida total o parcial del importe principal invertido derivada de los riesgos detallados en el presente documento.

Escenarios de rentabilidad

Inversión (10.000€)			
Escenarios		Año 1	Año 10*
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.775 €	33.646 €
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	206 €	434 €
	Rendimiento medio cada año	-2,25%	12,90%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.725 €	25.239 €
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	171 €	282 €
	Rendimiento medio cada año	-2,75%	9,70%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.692 €	14.548 €
	Qué cantidad adicional podría recibir en caso de fallecimiento	140 €	182 €
	Rendimiento medio cada año	-3,08%	3,82%

* Período de mantenimiento recomendado

¿Qué pasa si Seguros no puede pagar?

La Mútua está sometida y cumple con todos los requerimientos de solvencia establecidos en la normativa sobre Ordenación, Solvencia y Supervisión de Entidades Aseguradoras bajo control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, si pese a ello y, con carácter excepcional, fuera objeto de un procedimiento de liquidación o concurso de acreedores el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS) es quien asume las funciones de liquidación de la compañía al tener encomendada la protección a las personas acreedoras por contrato de seguro (personas aseguradas, beneficiarias y terceras perjudicadas). Además, a través del CCS se articula una medida de protección especial para dichos acreedores con la finalidad de mejorar y conseguir una más rápida satisfacción de sus derechos. Para ello, el CCS podrá ofrecer la adquisición por cesión de sus créditos tal y como se establece en el artículo 186.1 de la Ley 20/2015 de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo

La siguiente tabla representa el impacto de los costes sobre su inversión. Los costes totales incluyen los costes recurrentes y los costes únicos de la modalidad de inversión (incluidos los de los activos subyacentes), en términos monetarios y en porcentaje.

Inversión (10.000€)		
Plazo de la inversión	Con salida después de 1 año	*Con salida después de 10 años
Costes Totales	325 €	5.320 €
Reducción de rentabilidad anual	3,25%	3,25%

* Período de mantenimiento recomendado

El cuadro anterior representa los costes para distintos horizontes temporales, suponiendo un escenario de rentabilidad moderado y una inversión de 10.000€. Los datos están basados en parte en datos pasados, y por lo tanto estas cifras pueden variar en el futuro.

Mutualitat dels Enginyers MPS

NIF V08430191/Inscrita en el RM de Barcelona, en el folio 18, volumen 25.405, hoja núm. B-87.907.Inscripción 1a.Gestora de FP núm.G-0105

Inscrita con el núm. 0099 en el RMPSV de Catalunya y con el núm.P-3159 en el Registro de entidades aseguradoras de la DGSFP.

Via Layetana, 39, 2º. 08003 Barcelona Tels. 932 954 300 / 662 991 085 Fax 933 100 638 correu@mutua-enginyeros.com www.mutua-enginyeros.com

Composición de los costes (incluye los costes de los activos subyacentes)

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 recurrentes	Costes de transacción (anuales)	3,25%	Costes anuales producto. Los costes recurrentes incluyen los gastos de mantenimiento, gestión, depositaria, custodia, auditoría, regulatorios, operaciones y de transacción, entre otros.
	Otros costes recurrentes (anuales)	0,00%	
Costes accesorios	Comisiones de rentabilidad	0,94%	Comisión sobre la rentabilidad de su producto.

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

Período de mantenimiento recomendado: 10 años

El plan de Ahorro Multiversió no prevé una fecha de vencimiento específica, no obstante la modalidad de inversión prevista en este documento tiene un período de mantenimiento recomendado de 10 años.

Esta modalidad de inversión puede tener poca o ninguna liquidez y en consecuencia, es posible que el inversor no pueda recuperar el principal de su inversión en cualquier momento. Se mostrará como precio del producto, de forma orientativa el que facilite el emisor correspondiente en cada momento, sin que ello implique necesariamente que el producto pueda venderse o reembolsarse a ese precio.

¿Cómo puedo reclamar?

La Mútua pone a disposición de los suscriptores, asegurados, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

En primera instancia: Servicio de Atención al Mutualista
Dirección postal: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona
Teléfono: 900 898 990 / 932 954 300
Correo electrónico: sam@mutua-enginyers.com

En segunda instancia: Defensor del Mutualista (Sr. Joan María Vallvé Ribera)
Dirección postal: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona
Teléfono: 935 522 751
Correo electrónico: defensor@mutua-enginyers.com

Otros datos de interés

En la página web www.mutua-ingenieros.com tiene a su disposición información adicional, incluido este documento de datos fundamentales con sus futuras actualizaciones, los informes periódicos, así como el Reglamento del Plan de Ahorro Multiversió.

En cumplimiento de las obligaciones de información precontractual sobre productos de inversión basados en seguros que establece el Reglamento UE 2017/653 DECLARO haber recibido previamente a la contratación del seguro de vida la presente información.

Nombre y apellidos:.....DNI:.....

Fdo.: