

# 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.

## Producte

Nom del Producte	BBVA Plan Ahorro Garantizado
Nom i dades de contacte del productor	BBVASEGUROS, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS ("BBVA Seguros") Tel: 900 108 604 Web: <a href="http://www.bbvaseguros.com">www.bbvaseguros.com</a> Pertany al Grup BBVA
Autoritat de supervisió	Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions
Data d'elaboració del document de dades fonamentals	31/12/2024

## Què és aquest producte?

<b>Tipus</b>	Assegurança de Vida d'Estalvi Individual a Prima Única.
<b>Termini</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Aquesta assegurança arribarà al venciment en l'annualitat en què s'assoleixi la primera d'aquestes dates: 20 anys des de la data d'efecte o quan l'Assegurat arribi a l'edat de 80 anys.</li><li>BBVA Seguros no podrà cancel·lar l'assegurança unilateralment, tret que les dades indicades per l'Assegurat respecte de la seva edat siguin inexactes, quan l'edat real sigui fora de l'interval d'admissió d'aquest producte.</li></ul>
<b>Objetius</b>	És una assegurança d'estalvi que té com a finalitat generar una rendibilitat mitjançant l'aportació d'una prima única. BBVA Seguros garanteix un capital de supervivència i un capital en cas de defunció per al període inicial escollit pel client, que estarà comprès entre 2 i 10 anys. Transcorregut el període inicial, el Prenedor podrà renovar per un nou període de temps o exercir el dret de rescat. En cas de renovació, es garantirà per al període següent un nou capital de supervivència i de defunció, i així successivament fins al venciment de l'assegurança. La rendibilitat esperada al final de cadascun dels períodes garantits que formen l'assegurança queda fixada a l'inici d'aquests períodes i no depèn de l'evolució en el mercat dels actius gestionats.
<b>Tipus d'inversor al qual va dirigit</b>	<b>Aquest producte està dissenyat principalment per a clients:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Que busquen comptar amb la seguretat i la garantia d'un tipus d'interès fins a la data de venciment de cada període garantit o d'un capital en cas de defunció.</li><li>Disposats a mantenir la inversió fins al venciment de cada període garantit.</li><li>Amb capacitat per assumir pèrdues en cas d'haver de rescatar l'import invertit.</li><li>Que no han de disposar de coneixements amplis sobre mercats financers ni d'experiència prèvia amb productes de naturalesa o risc similars.</li></ul>
<b>Prestacions d'assegurances i costos</b>	<p><b>a) Supervivència de l'Assegurat:</b> BBVA Seguros s'obliga a satisfer, a la data de venciment del contracte, un capital l'import del qual serà igual a la Provisió Matemàtica existent en aquella data.</p> <p><b>b) Defunció de l'Assegurat:</b> en cas de mort abans de la data de venciment, BBVA Seguros es compromet a pagar un capital igual al 101 % de l'Aportació al Període Inicial, o la Provisió Matemàtica a la darrera data de renovació, capitalitzada al Tipus d'Interès Tècnic Garantit.</p> <p>El contractant ha de tenir una edat compresa entre 18 i 75 anys. De l'import de la prima pagada pel Prenedor, i, depenent de la seva edat, se'n destina una part a la cobertura del risc de defunció. Per a una prima de 10.000 euros, es destina a la cobertura del risc de defunció un import de 22,1 EUR, per a l'edat de 53 anys, produint-se una disminució de la rendibilitat de la inversió en finalitzar el període recomanat d'un 0,0%.</p> <p>El Prenedor podrà exercir el rescat total en qualsevol moment de la durada del contracte. No es permet l'exercici de rescats parcials. Si s'exercita el dret de rescat abans que finalitzi qualsevol dels períodes garantits, en funció de les condicions de mercat, el valor de rescat pot ser inferior a la quantitat invertida.</p> <p>L'actiu de referència per a l'exercici del dret de rescat total és la Corba de Tipus del Tresor Espanyol.</p>

- A la data d'efecte inicial o de la darrera renovació de l'assegurança: Corba de Tipus del Tresor Espanyol -0,075 %.
- A la data de rescat: Corba de Tipus del Tresor Espanyol +0,075%. S'utilitzarà el preu de tancament mitjà publicat a la data anterior al dia de rescat.

L'import del rescat anirà determinat per la Provisió Matemàtica (PM) menys la pèrdua estimada en la desinversió dels actius. La PM és l'import resultant d'actualitzar a l'interès tècnic vigent en el període les prestacions i les despeses probables futures a la data de rescat. La pèrdua estimada en la desinversió dels actius es genera, si escau, per la valoració menor de les prestacions probables calculades amb la corba de tipus d'interès a la data de rescat indicada al paràgraf anterior, respecte de la valoració calculada amb la corba de tipus d'interès a la data d'efecte inicial o de la darrera renovació indicada al paràgraf anterior.

En cas de rescat total en finalitzar qualsevol dels períodes garantits, el seu import estarà determinat per la Provisió Matemàtica.

A la secció titulada Quins riscos corro i què podria obtenir a canvi? hi trobaràs el valor de les prestacions per defunció i els valors estimats de la prestació per rescat.

Aquest document s'ha confeccionat prenent com a exemple una persona de 53 anys i un tipus d'interès tècnic del 1,84%.

## Quins riscos assumeixo i què podria obtenir a canvi?

### Indicador de risc



**L'indicador de risc pressuposa que vostè mantindrà el producte durant 7 anys.**  
**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 període mínim recomanat 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 rescat abans del període mínim recomanat, 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

El que obtingui d'aquest producte dependrà de l'evolució futura del mercat, la qual és incerta i no pot predir-se amb exactitud.

Els escenaris que es mostren són il·lustracions basades en resultats passats i en determinades hipòtesis. Els mercats podrien evolucionar de manera molt diferent en el futur.

Període de manteniment recomanat: 7 anys		Si vostè rescata a l'any	Si vostè rescata a l'any 7
Exemple d'Inversió: 10.000 EUR			
Prima de risc biomètric: 22,1 EUR			
Escenaris de supervivència			
<b>Mínim</b>	Import mínim garantit si vostè manté la seva inversió durant 7 anys.		
	No hi ha un import mínim garantit si vostè rescata abans dels 7 anys.		11.369 EUR
	Vostè podria perdre una part o la totalitat de la seva inversió.		
<b>Tensió</b>	El que podria rebre un cop deduïts els costos	3.920 EUR	11.369 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-60,80%	1,85%
<b>Desfavorable</b>	El que podria rebre un cop deduïts els costos	8.552 EUR	11.369 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-14,48%	1,85%
<b>Moderat</b>	El que podria rebre un cop deduïts els costos	9.787 EUR	11.369 EUR
	Rendiment mitjà cada any	-2,13%	1,85%
<b>Favorable</b>	El que podria rebre un cop deduïts els costos	10.196 EUR	11.369 EUR
	Rendiment mitjà cada any	1,96%	1,85%
<b>Escenari en cas de defunció</b>			
<b>Contingència assegurada</b>	El que podrien rebre els beneficiaris un cop deduïts els costos	10.298 EUR	11.486 EUR

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 també pot influir en la quantitat que rebi.

Si vostè rescata la inversió abans del període de manteniment recomanat (7 anys), no té un import garantit i podria haver de pagar costos addicionals. L'import que rebrà només està garantit si manté la inversió fins al període de manteniment recomanat (7 anys).

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.

## 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'Economia, Comerç i Empresa, i sobre la qual pot ampliar informació en [www.conorseguros.es](http://www.conorseguros.es).

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

## Quins són els costos?

La persona que l'assessori sobre aquest producte o li vengui pot cobrar-li altres costos. En aquest cas, aquesta persona li facilitarà informació sobre aquests costos i de la incidència que tenen en la seva inversió.

### Costos al llarg del temps

Els quadres mostren els imports que es detreuen de la seva inversió per a cobrir diferents tipus de costos. Aquests imports depenen de quant inverteix i de quant temps manté el producte. Els imports indicats aquí il·lustren un exemple d'inversió d'una determinada quantia durant diferents períodes d'inversió possibles.

Hem utilitzat els següents supòsits:

- El primer any recuperaria vostè l'import invertit (rendiment anual del 0%). En relació amb els altres períodes de manteniment, hem suposat que el producte evoluciona tal com mostra l'escenari moderat.
- S'inverteixen 10.000 EUR.

	Si vostè rescata a l'any	Si vostè rescata a l'any 7
<b>Costos totals</b>	87EUR	22EUR
<b>Incidència anual dels costos*</b>	0,9%	0,0% cada any

(\*) Reflecteix la mesura que els costos redueixen el seu rendiment cada any al llarg del període de manteniment. Per exemple, mostra que, en cas de sortida al final del període de manteniment recomanat (7 anys), el rendiment mitjà que es preveu que obtindrà cada any serà del 1,88% abans de deduir-ne els costos i del 1,85% després de deduir-ne els costos.

### Composició dels costos

Costos únics d'entrada o sortida		Incidència anual dels costos si rescata a l'any 7
<b>Costos d'entrada</b>	És la quantitat que vostè paga en fer la inversió. Nosaltres no cobrem comisió d'entrada.	n/a
<b>Costos de sortida</b>	És la quantitat que vostè paga en el moment de la sortida. Els costos de sortida es mostren com "n/a" a la següent columna, al no aplicar-se si manté el producte fins al final del període de manteniment recomanat.	n/a
Costos corrents deduïts cada any		
<b>Comissions de gestió i altres costos administratius o de funcionament</b>	És un % anual del valor de la seva inversió. És una estimació basada en els costos reals de l'últim any. S'inclou el cost de la cobertura del risc de defunció.	0,0%
<b>Costos d'operació</b>	No existeixen costos d'operació en aquest producte.	n/a
Costos accessoris deduïts en condicions específiques		
<b>Comissió de rendiment</b>	No s'aplica cap comissió de rendiment a aquest producte.	n/a

## Quant temps he de mantenir la inversió? Puc retirar els diners de manera anticipada?

**Període de manteniment recomanat: 7 anys.**

El Prenedor podrà exercir en qualsevol moment el dret de rescat 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](mailto:seguros@bbvaseguros.es)

### Altres dades d'interès

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