Oinarrizko Datuen Dokumentua

Helburua

Dokumentu honek inbertsio-produktu honi buruz jakin behar duzun oinarrizko informazioa emango dizu. Ez da material komertziala. Produktu honen izaera, arriskuak, kostuak eta izan ditzakeen irabaziak eta galerak ulertzen laguntzeko eta beste produktu batzuekin alderatzen laguntzeko legez eskatutako informazioa da.

Produktua

Produktuaren izena: Kutxabank errenta-asegurua **Adineko aseguratu** batentzat: 80

Entitate Aseguratzailea: Kutxabank Vida y Pensiones, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U., IFK: A48272363 eta egoitza soziala: Euskadi plaza, 5 - 28. solairua - 48009 Bilbo, Bizkaia. Informazio gehiago lortzeko, deitu 94 401 83 30 telefonora.

Agintaritza eskuduna: Produktu hau Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiak (APFZN) ikuskatzen du.

Produkzio-data edo azken berrikuspenaren data: 01/04/2026

Zer da produktu hau?

Mota
Produktu hau Biziarteko Errentako Bizi Aseguru Indibiduala da, kapital aseguratuarekin heriotza gertatuz gero, eta prima bakarrarekin kontratatzeko modukoa.

Epea
Produktu honek ez du muga-egunik, biziarteko izaera du.

Helburuak
Produktu honen helburua Aseguratuari biziarteko errenta periodikoa bermatzea da eta, aldi berean, Onuradunei Aseguratuaren heriotzagatik prestazio bat bermatzea. Produktuarekin espero den errentagarritasuna eta jaso beharreko errenta gordinaren zenbatekoa kontratazioa egiten den unean ezarriko dira eta aldaketarik gabe iraungo dute finantza-merkatuen gorabeherak kontuan izan gabe.

Produktuaren xede den txikizkako inbertitzailea
Produktua aukera ona da, likidezia izanik, beste diru-sarrera batzuk osatuko dituen zenbateko bermatu bat aldiro-aldiro jasotzea bermatu nahi duten pertsonentzat. Produktu hau inbertsioa bizitza osorako mantentzeko prest dauden inbertitzaileentzako pentsatuta dago. Horregatik, ez zaie gomendatzen kapitala bat-batean eskuratu nahi duten inbertitzaileei.

Aseguru-prestazioak eta kostuak
Produktu honek bi prestazio-mota bermatzen ditu:

- Zenbateko finkoko errenta periodikoen ordainketa pertsona Aseguratua bizi den bitartean. Kasu horretan, hiltzean iraungiko litzateke errenta.
- Aseguratua hiltzean, heriotza-kapital bat ordainduko zaie haren Onuradunei. Kapital hori errenta eratu zenetik igarotako urteen arabera murriztuko da, kontratuan adierazten den bezala.

Produktu honek erabateko erreskate aurreratuaren aukera eskaintzen dio Aseguratuari kontratuaren indarraldiko edozein unetan. Ez dago erreskate partzialaren aukerarik. Erreskatearen balioa erreskatea eskatzen den egunean lortutako honako hiru zenbateko hauetan txikiena izango da:

- Hornidura matematikoa ken desinbertsio-kostua, desinbertsio-kostua positiboa bada, edo, bestela, hornidura matematiko osoa.
- Dagozkion inbertsioak egiteko balioa.
- Heriotza-kapitala.

Desinbertsio-kostua bi hauen arteko diferentzia izango da: batetik, etorkizuneko prestazio aseguratuen balioa erreskatea eskatzen den egunean, hasierako erreferentzia-tasaren araberako eguneratze finantzario-aktuariala kontuan izanik, eta, bestetik, balio bera, amaierako erreferentzia-tasaren araberako eguneratze finantzario-aktuariala kontuan izanik (EURIBOR 30 urtera + % 0,60). Egungo balioa kalkulatzeko, aipatutako tasak erabiliko dira kontratazio-unean muga-eguntzat ezartzen den egunera bitartean eta, ordutik aurrera, kontratuan xede horretarako ezarritako interes-tasa erabiliko da eguneratze-tasa gisa.

Errenta-prestazioak eta heriotza-kapitala bermatuta daude aseguru-poliza Aseguratua hil arte mantentzen bada. Hala ere, **Aseguratuak erreskate aurreratuaren eskubidea erabiltzen badu, inbertitutakoa baino zenbateko txikiagoa jaso lezake erreskate-balioa finantza-merkatuen portaerari lotuta dagoelako.**

Dokumentu honetako kalkuluetarako, Aseguratuaren bizi-itxaropena ken zure adina, hau da, ken 13 urte hartzen da, batez bete, gomendatutako mantentze-alditzat.

80 urteko Aseguratu baten eta 10.000 €ko inbertsio edo prima bakarraren kasuan, heriotza-estalduraren prima 0 €koa izango da eta inbertsioaren errentagarritasunaren gaineko inpaktua % 0koa izango da gomendatutako aldiaren amaieran.

Ekoizleak alde bakarretik deusezta dezake kontratua Aseguru Eskabidea betetzeko orduan arriskuaren kalkuluan eragiten duen errezeloren bat edo zehaztasunik eza sortzen bada.

Kutxabank Vida y Pensiones, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. Euskadi plaza, 5 - 28. solairua- 48009 BILBO, IFZ: A48272363. Kapital soziala 2011-11-23an: Harpidetu eta Ordaindua: 42.070.000 euro. Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta: 99 Tomoa, 100 Folioa, BI-961 Orria.

Kutxabank, S.A., Kale Nagusia, 30-32, Bilbo, IFK: A95653077 - www.kutxabank.com - Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta. 5226 Tomoa, 0 Liburua, BI-58729 Orria, 1 Folioa, 1. Inskripzioa.
Kutxabank Vida y Pensiones-en bankako aseguruen operatzaile esklusiboa; haren baimena dauka Kutxabank Aseguradora-rekin eragiketak egiteko, eta aseguru- eta berraseguru-banatzaileen administrazio-erregistroan inskribatuta dago, OE0004 inskripzio-gakoarekin.

Zer arrisku ditut eta zer lor nezake trukean?

Arrisku Adierazle Laburtua (AAL)

◄ Arrisku txikiagoa	1	**2**	3	4	5	6	7	Arrisku handiagoa ►

Arrisku-adierazle laburtuak esan nahi du produktuarekin jarraituko duzula hiltzen zaren arte. Benetako arriskua asko alda daiteke irteera aurreratua eginez gero eta, horren ondorioz, baliteke diru gutxiago berreskuratzea.

- Arrisku-adierazle laburtua produktu honek beste batzuekin alderatuta duen arrisku-mailari buruzko gida da. Produktuak, merkatuen eboluzioagatik edo ezin dizugulako ordaindu, dirua galtzeko dituen posibilitateak erakusten ditu.
- Produktu honi 2 arrisku-maila eman diogu 7ko eskalan. 2 horrek arrisku txikia esan nahi du.
- Ebaluazio horrek txikia gisa jo du etorkizuneko errentagarritasunetan galerak izateko posibilitatea eta oso inprobablea gisa merkatuaren koiuntura txar batek Kutxabank Vida y Pensionesek zuri ordaintzeko ahalmenean eragiteko probabilitatea.
- Produktu honek ez du babesik merkatuaren etorkizuneko eboluzioaren aurka eta, horregatik, zure inbertsioaren zati bat edo inbertsio osoa gal zenezake.
- Zor zaizuna ezin badizugu ordaindu, inbertsio guztia gal zenezake (ikus atal hau: Zer gertatzen da Kutxabank Vida y Pensionesek ezin badu ordaindu?).

Errentagarritasun-egoerak

Aurkeztutako zenbatekoek barne hartzen dituzte produktu beraren kostu guztiak. Zenbatekoek ez dute kontuan hartzen zure egoera fiskala, jasotzen duzun zenbatekoan eragina izan badezake ere.
Produktu honetatik lortzen duzuna merkatuaren etorkizuneko bilakaeraren araberakoa izango da; bilakaera hori zalantzazkoa da, eta ezin da zehaztasunez iragarri.

Erakusten diren agertokiak iraganeko emaitzetan eta hipotesi jakin batzuetan oinarritutako irudikapenak dira. Merkatuek oso bilakaera desberdina izan dezakete etorkizunean.

Gomendatutako mantentze-aldia: Biziartekoa **Inbertsioa / Aseguru-prima: 10.000 EUR** **Biziraupen-egoerak**		**Irteera urtebete igaro ondoren egiten bada**	**Irteera 7 urte igaro ondoren egiten bada**	**Irteera gomendatutako mantentze-aldiaren ondoren egiten bada**
Gutxienekoa	Zure inbertsioaren zati bat edo osoa gal zenezake			
Tentsio	Kostuak kenduta jaso dezakezuna	3.612 EUR	4.595 EUR	6.397 EUR
	Urte bakoitzeko batez besteko errendimendua	-65,6%	-14,8%	-6,1%
Txarra	Kostuak kenduta jaso dezakezuna	6.469 EUR	4.595 EUR	6.397 EUR
	Urte bakoitzeko batez besteko errendimendua	-36,2%	-14,8%	-6,1%
Moderatua	Kostuak kenduta jaso dezakezuna	7.584 EUR	6.783 EUR	6.750 EUR
	Urte bakoitzeko batez besteko errendimendua	-24,7%	-6,9%	-5,2%
Ona	Kostuak kenduta jaso dezakezuna	8.604 EUR	9.684 EUR	10.382 EUR
	Urte bakoitzeko batez besteko errendimendua	-14,3%	-0,6%	0,4%
Prestazioen egoerak – Kontingentzia aseguratuak				
Biziarteko Errentak	Kostuak kenduta jaso dezakezuna	486 EUR	3.402 EUR	6.318 EUR
Heriotza-kapitala	Kostuak kenduta zure Onuradunek jaso dezaketena	9.500 EUR	6.500 EUR	5.000 EUR

Taula honek erakusten du aseguru-kontratuak irauten duen bitartean jaso zenezakeen dirua, bizi-itxaropenaren arabera eta egoera desberdinen arabera kalkulatuta, 10.000 € inbertitzen dituzula kontuan hartuta

Aurkeztutako egoerek zure inbertsioak izan lezakeen errentagarritasuna adierazten dute. Beste produktu batzuen egoerekin aldera ditzakezu. Biziraupen-egoeretan honela kalkulatu da biziarteko errentaren errentagarritasuna: (i) eurotan (bezeroak jaso dezakeena), kontuan hartutako aldiaren amaiera arte ordaindutako errentei gastuak kendutako erreskate-balioaren kalkulatutako zenbatekoa, kontuan hartutako iraupen bakoitzari legokiokeena; (ii) ehunekotan (urte bakoitzeko batez besteko errendimendua), kontuan hartutako aldiaren amaiera arteko errenten zenbatekoa, eta kontuan hartutako aldi bakoitzari legokiokeen gastuak kendutako erreskate-balioaren zenbatekoa kontuan hartuta.
Tentsio-egoerak merkatuen muturreko baldintzetan jaso zenezakeena erakusten du.

Zer gertatzen da Kutxabank Vida y Pensionesek ezin badu ordaindu?

Txikizkako inbertitzaileak finantza-galerak izan ditzake Kutxabank Vida y Pensionesek ez ordaintzeagatik eta ez dago kasu horretan txikizkako inbertitzailea babesten duen konpentsazio- edo berme-erregimenik. Aurrekoa alde batera utzita, Kutxabank Vida y Pensionesek araudi zorrotza bete behar du ikuskapen- eta kaudimen-arloan, aseguru-entitateek ez ordaintzeko probabilitatea oso txikia izatea helburutzat duena. Kutxabank Vida y Pensionesek araudi horretan ezarritako kaudimen-eskakizunak betetzen ditu. Halaber, Espainiako beste entitate publiko batek, Aseguruen Konpentsazio Partzuergoa izenekoak, aseguru-kontratuaren hartzekodunak babesteko funtzioa du hura likidatzen bada edo hartzekodunen konkurtsoan sartzen bada. Horri buruzko informazio gehiago lor dezakezu www.consorseguros.es helbidean.

Kutxabank Vida y Pensiones, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. Euskadi plaza, 5 - 28. solairua- 48009 BILBO, IFZ: A48272363. Kapital soziala 2011-11-23an: Harpidetu eta Ordaindua: 42.070.000 euro. Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta: 99 Tomoa, 100 Folioa, BI-961 Orria.

Kutxabank, S.A., Kale Nagusia, 30-32, Bilbo, IFK: A95653077 - www.kutxabank.com - Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatua. 5226 Tomoa, 0 Liburua, BI-58729 Orria, 1 Folioa, 1. Inskripzioa.
Kutxabank Vida y Pensiones-en bankako aseguruen operatzaile esklusiboa; haren baimena dauka Kutxabank Aseguradora-rekin eragiketak egiteko, eta aseguru- eta berraseguru-banatzaileen administrazio-erregistroan inskribatuta dago, OE0004 inskripzio-gakoarekin.

Zein dira kostuak?

Kostuak denboran zehar.

Kostu-mota desberdinak estaltzeko inbertsiotik kentzen diren zenbatekoak erakusten dituzte taulek. Inbertitutakoaren araberakoak dira zenbateko horiek, produktuak zenbat denboran mantentzen dituzun kontuan hartuta. Hemen adierazitako zenbatekoek erakusten dute zenbateko jakin batek inbertsio-epe posible desberdinetan egindako inbertsioaren adibide bat.

Honako kasu hauetatik abiatu gara:

- Inbertitutako zenbatekoa berreskuratuko zenuke lehen urtean (urteko etekina %0koa). Gainerako mantentze-aldiei dagokienez, produktuak agertoki moderatuan erakusten den bezala eboluzionatzea aurreikusi dugu.
- 10.000 EUR inbertitzen dira.

	Irteera urtebete igaro ondoren egiten bada	Irteera 7 urte igaro ondoren egiten bada	Irteera gomendatutako mantentze-aldiaren ondoren egiten bada
Kostu osoak	200 EUR	200 EUR	200 EUR
Kostuen urteko intzidentzia (*)	2,2%	0,6%	0,5%

(*) Mantentze-aldian zehar kostuek urtero beren errendimendua nola murrizten duten islatzen du. Adibidez, irteera eginez gero gomendatutako mantentze-aldia amaitu ondoren, urtero lortzea aurreikusten den batez besteko errendimendua %-4,7 izango da kostuak kendu aurretik, eta %-5,2 kostuak kendu ondoren.

Kostuen osaera

Ondorengo taulak honako hauek adierazten ditu:

- Kostu-mota desberdinek gomendatutako mantentze-aldiaren amaieran inbertsioaren errendimenduan izan dezaketen inpaktua, urte bakoitzari dagokiona.
- Kostu-kategoria desberdinen esanahia.

Sarrerako edo irteerako kostu bakarrak		Kostuen urteko intzidentzia, irteera gomendatutako mantentze-aldiaren ondoren egiten bada
Sarrerako kostuak	Inbertsio hau egitean ordainduko duzun zenbatekoaren 0,5%.	0,5%
Irteerako kostuak	Irteerako kostuak “Ez da aplikagarria” gisa adierazten dira hurrengo zutabean, ez baitira aplikatzen produktua gomendatutako mantentze-aldiaren amaierara arte mantentzen bada.	Ez da aplikagarria
Urtero kendutako kostu korronteak		
Kudeaketa-komisioak eta beste administrazio- edo funtzionamendu-kostu batzuk	Azken urteko kostu errealetan oinarritutako estimazioa da.	Ez da aplikagarria
Eragiketa-kostuak	Zure inbertsioaren balioaren 0% urtean. Produktuaren azpiko inbertsioak erostean eta saltzean sortzen ditugun kostuen estimazio bat da. Zenbateko erreala kontsumitu eta saltzen dugun kopuruaren araberakoa izango da.	Ez da aplikagarria
Baldintza espezifikoetan kendutako kostu osagarriak		
Errendimendu-komisioak	Ez zaio inolako errendimendu-komisiorik aplikatzen produktu honi.	Ez da aplikagarria

Zenbat denboran mantendu behar dut inbertsioa eta atera al dezaket dirua aurrerapenez?

Gomendatutako mantentze-aldia: Aseguratua hil arte.

Errenta-produktu honen ezaugarriak kontuan hartuta, asegurua bizitza guztirako mantentzea gomendatzen da, Aseguratua hil arte. Hala ere, Aseguratuak produktuaren bizitzako edozein unetan erabili ahal izango du erreskate osorako eskubidea, Zer da produktu hau? atalean xehatu den bezala.

Nola egin dezaket erreklamazioa?

Bezeroarentzako arreta-zerbitzuaren harremanetarako datuak:

- Kutxabank Seguros-en Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua, helbidea Euskadi plaza, 5 - 28. solairua - 48009 Bilbo, Bizkaia.
- E-posta: atencion.asegurado@kutxabankseguros.es.

Beste datu interesgarri batzuk

Kontratazioaren aurretik, dokumentu honetaz gain, produktuaren aldez aurretiko informazio-orria emango zaizu.

Errentagarritasun- eta kostu-egoeren tauletan aurkeztutako zenbatekoak 80 urteko Aseguratu batentzat kalkulatu dira, eta dokumentu honen eguneratze-datari dagozkion merkatuko datuekin. Kontratazioa egiteko unean, benetako baldintzak dokumentu hau egiteko erabili direnen desberdinak izan daitezke.

Kutxabank Vida y Pensiones, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. Euskadi plaza, 5 - 28. solairua- 48009 BILBO, IFZ: A48272363. Kapital soziala 2011-11-23an: Harpidetu eta Ordaindua: 42.070.000 euro. Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta: 99 Tomoa, 100 Folioa, BI-961 Orria.

Kutxabank, S.A., Kale Nagusia, 30-32, Bilbo, IFK: A95653077 - www.kutxabank.com - Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta. 5226 Tomoa, 0 Liburua, BI-58729 Orria, 1 Folioa, 1. Inskripzioa. Kutxabank Vida y Pensiones-en bankako asegurуen operatzaile esklusiboa; haren baimena dauka Kutxabank Aseguradora-rekin eragiketak egiteko, eta aseguru- eta berraseguru-banatzaileen administrazio-erregistroan inskribatuta dago, OE0004 inskripzio-gakoarekin.