

¿Qué es CNP Partners Inversión Plus?

Es un seguro de vida ahorro dirigido a ahorradores que desean constituir un patrimonio a medio-largo plazo, y que buscan un rendimiento potencialmente atractivo en el mercado financiero con la máxima flexibilidad.

El producto cuenta con distintas modalidades de inversión entre

las que el tomador puede distribuir las primas invertidas.

En total, dispone de 37 alternativas de inversión, entre las que se encuentran 31 fondos de inversión, 5 cestas de activos, y una opción

con interés garantizado.

Además, al tratarse de un seguro de vida, CNP Partners Inversión Plus cuenta con una cobertura en caso de fallecimiento.

Es un producto complejo de cuyos riesgos se informa debidamente en el Documento de Datos Fundamentales (KID).

¿Cómo funciona?

CNP Partners Inversión Plus es un seguro de ahorro de duración indefinida a prima única o periódica, en el que el tomador elige qué parte de la prima destina a cada opción de inversión.

Cuenta con distintas modalidades de ahorro-inversión:

- Con interés garantizado: Ofrece un interés principal, que será el menor entre el 1% anual y el tipo de interés anual de la DGSFP, más un interés adicional que se revisa semestralmente. Hasta el 31 de diciembre de 2019, el tipo de interés aplicable total será del 1,20% anual.

- Sin interés garantizado (opción Unit Linked): en la que el tomador asume el riesgo de la inversión, con varias opciones:

- 31 Fondos de Inversión a elegir por el cliente en función de su perfil de riesgo.

- 5 Cestas de activos, 4 de las cuales están formadas por fondos de inversión que se adaptan a un perfil de inversión y una quinta cesta de gestión libre.

El tomador puede hacer tantos cambios como quiera entre las opciones disponibles sin coste fiscal, ya que no tributa por ellos hasta el reembolso total o parcial.

Cuenta además con una cobertura, por la que los beneficiarios recibirán, en caso de fallecimiento del asegurado, la provisión matemática acumulada más la suma asegurada en el momento del fallecimiento.

Dicha suma asegurada será la diferencia entre las primas abonadas netas de rescates parciales y la provisión matemática acumulada de la póliza.

De esta forma, si esa diferencia es:

- Positiva, la suma asegurada será el resultado del exceso de primas abonadas netas de rescates parciales sobre la provisión matemática acumulada, con un mínimo de 600 € y un máximo de 3.000 €.

- Negativa, o si el asegurado tiene una edad igual o mayor a 65 años, la suma asegurada será una cantidad fija de 600 €.

Opciones de Inversión:

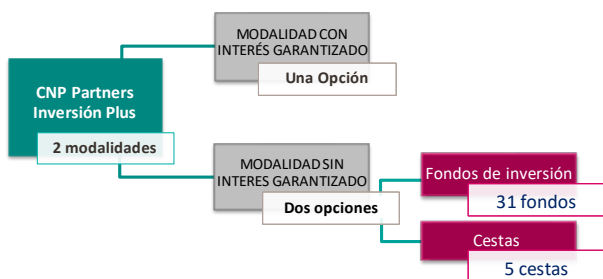
Fondos de Inversión
NIVEL DE RIESGO 1
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund (3-6M)
NIVEL DE RIESGO 3
Sisf Euro Govern Bond
Natixis Euro Aggregate R/A
BNY Mellon Euroland Bond A
Vanguard G B Index F Inst. Euro Hedgeg Shares
Invesco Euro Corporate Bond E
Vanguard EUR Invest. Grade Bond Index INS EUR M&G (LUX) Optimal Income "A" (EUR) ACC
NIVEL DE RIESGO 4
ETHNA- Aktive (T)
BNY Mellon Global Real Return A
Henderson Pan European Alpha A2
Invesco Balanced Risk Allocation Fund A
Templeton Total Return A H
Vanguard Euro Inflation-Linked B Index "I" EUR
Morgan Stanley Global Balanced Risk Control
Nivel de Riesgo
1 2 3 4 5 6 7
Conservador Arriesgado

Fondos de Inversión
NIVEL DE RIESGO 5
Threadneedle Pan Europ Smaller Comp AE
Invesco Pan european Structured Equity A
Vanguard European Stock Index "I" EUR ACC
Morgan Stanley US Advantage
Vanguard U.S. 500 Stock Index "I" EUR ACC
Sextant Atour du Monde
NIVEL DE RIESGO 6
Henderson Continental European R
Bestinfond, F.I.
Bestinver Internacional F.I.
Magallanes European Equity FI "P" EUR ACC
Franklin US Opportunities N \$
Vanguard E. Markets Stock Index Inst. EUR ACC
Fidelity South East Asia A
Bestinver Bolsa, F.I.
NIVEL DE RIESGO 7
AZ Valor Internacional
True Value FI EUR ACC

Cesta	Descripción
Cesta Perfil Retorno Absoluto	Persigue una apreciación moderada del capital consistente en el tiempo. Volatilidad esperada a 3 años: 4%
Cesta Perfil Conservador	Invierte máximo de un 15% en renta variable. Volatilidad esperada a 3 años: 4,5%.
Cesta Perfil Moderado	Invierte hasta un máximo del 30% en renta variable. Volatilidad esperada a 3 años: 6%.
Cesta de Gestión Libre	Invierte hasta un máximo del 60% en renta variable. Activos en divisa distinta al euro: Máximo 40%
Cesta Perfil Dinámico	Invierte hasta un máximo del 75% en renta variable. Volatilidad esperada a 3 años: 12%.

▶ ¿Cuál es la rentabilidad de la opción Unit Linked (sin interés garantizado)?

Alternativas de inversión



▶ ¿A quién va dirigido?

A cualquier persona que desee constituir un patrimonio a medio-largo plazo y que busca una gestión profesional y adaptada a su perfil de riesgo, persiguiendo el máximo rendimiento financiero para su inversión.

Están indicados para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo a cambio de obtener rentabilidad para su ahorro.

Además, es un producto en el que el cliente puede hacer cambios en su estrategia de inversión todas las veces que quiera sin coste fiscal hasta el reembolso final.

▶ Rescates

Total liquidez del producto desde el primer momento.

No se aplica ningún tipo de penalización una vez transcurrida la primera anualidad. Si se rescata antes de ésta, se aplicará una penalización del 1% sobre el importe rescatado.

Se permiten rescates totales y parciales.

El importe mínimo del rescate parcial es de 600 € y el importe máximo es el 80% de la provisión matemática en la modalidad con interés garantizado o el 80% del fondo acumulado en cada fondo de inversión o cesta.

▶ Fiscalidad

- **Rescates totales o parciales:** Las prestaciones recibidas tributan como Rendimiento del Capital Mobiliario (RCM) en el IRPF para personas físicas, y como RCM en el Impuesto de Sociedades (IS) para personas jurídicas, sujetos a retención en ambos casos.
- **Valor de rescate a 31 de diciembre:** Tributará en el Impuesto de Patrimonio en caso de tomadores Personas Físicas, en las modalidades con interés garantizado y sin interés garantizado.
- **Fallecimiento:** Si el beneficiario es persona física, las prestaciones tributarán en el Impuesto de Sucesiones, excepto si beneficiario y tomador son la misma persona, en cuyo caso tributará en IRPF. Si es persona jurídica, en el Impuesto de Sociedades como ingreso financiero.
- Los **traspasos** entre las distintas modalidades, y entre los fondos/cestas de la modalidad sin interés garantizado, no tienen ningún coste fiscal.
- Las **primas** no tienen ningún tipo de beneficio fiscal.

Con esta alternativa, el tomador asume el riesgo de la inversión y distribuye las aportaciones realizadas entre los distintos tipos de activos (cestas o fondos de inversión).

CNP Partners ostenta la titularidad de los activos y los asigna a cada póliza, pero es el asegurado el que corre con el riesgo de la inversión.

El rendimiento de esta modalidad va ligada al comportamiento de los activos que tienen asignados y a su valor liquidativo en el momento del cobro de la prestación.

▶ Edad de contratación

	mín.	máx.
Tomador	18 años	90 años
Asegurado	18 años	80 años

▶ Aportaciones

En la modalidad a prima periódica, se permite realizar aportaciones (mensual, trimestral, semestral, anual) desde 50€ al mes o equivalente en función de la forma de pago, con un máximo de 12.000€ al año. Si se realiza, además, una aportación adicional inicial, el importe mínimo será 1.000€. En caso de contratación a prima única, el mínimo importe será 4.000€. En ambos casos se podrán realizar aportaciones extraordinarias en todo momento desde 1.000€.

▶ Traspasos

El tomador puede realizar en cualquier momento un cambio entre las opciones de inversión disponibles, siendo gratuitos los primeros 5 cambios realizados en el año. A partir del sexto cambio, se aplica un coste de 5 € por reasignación.

Puntos de interés especial:

- Contratación a prima periódica o única
- 37 alternativas de inversión a la medida de tu perfil de inversión, entre las que se incluye una opción garantizada.
- Cuenta con un seguro de fallecimiento.
- Posibilidad de hacer tantos cambios en su estrategia de inversión como quiera.
- Liquidez en cualquier momento.
- Solidez del grupo CNP Assurances.

➕ **Visítanos en**
www.cnppartners.es

