



Dades personals

Nom i cognoms: NIF:
Data de naixement: Sexe:

Dades de la simulació

Denominació del pla: Pla de Previsió Assegurat PlanCaixa Futur Garantit Oficina:

Aquest document és previ a la contractació de l'assegurança pel que té caràcter informatiu. Per tant, no suposa un compromís contractual per a les parts. La informació que apareix en aquest document està subjecta a les condicions de la pòlissa.

Pla de Previsió Assegurat

- Assegurança d'estalvi que té com a garantia principal un capital per a la jubilació, cobrint també la dependència severa, gran dependència i invalidesa.
- En el cas de defunció del titular de la pòlissa, proporciona un capital als beneficiaris designats.

Interès garantit

Interès garantit: Data venciment de garantia d'interès:

L'interès garantit es calcularà segons l'establert en les condicions generals amb un diferencial no superior al 2%.

Corba de referència: Corba de tipus d'interès creada per l'assegurador mitjançant la corba de Deute Públic del Regne d'Espanya publicada per Reuters (consultable al seu RICO#ESBMK), convertida a Corba Cupó Zero mitjançant el model Bootstrapping, i el tipus de cotització de REPO a 1 dia, 1 setmana i 1 mes, publicats per Reuters (consultables al seu RIC EURREPO corresponent).

Si es deixessin de publicar els tipus d'interès de Deute Públic iguals o inferiors a un any, l'assegurador utilitzarà els tipus de REPO de termini equivalent per al càlcul de la corba.

Aportacions

Recàrrec vigent per a despeses sobre aportació de l'assegurança principal:

Prestacions

La cobertura principal del contracte: Jubilació

Valor acumulat en la data de venciment de la garantia d'interès. Si el cobrament de la prestació s'anticipa respecte de la data de venciment de la garantia d'interès, es percebrà el valor de mercat de les inversions vinculades.

Altres cobertures: Invalidesa, dependència severa, gran dependència o defunció

Valor acumulat = Aportació de l'assegurança principal x (1 + Interès garantit)^N

"N" = és el termini en anys o fracció d'any transcorreguda entre la data de cobrament de cada aportació i la data de venciment de la garantia, o la data de liquidació de la prestació si és anterior.

En cas de defunció la prestació s'incrementa segons el percentatge establert.

La jubilació i la invalidesa es determinen d'acord amb el que preveu el Règim de la Seguretat Social corresponent. La dependència severa i la gran dependència es determinen d'acord amb el que estableix la Llei de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les persones en situació de dependència, o, si s'escau les normes que la complementin o substitueixin. Les esmentades prestacions són excloents entre si, abonant-se la derivada de la contingència que succeeixi en primer lloc.

Exemple:

Si l'import de l'aportació a l'assegurança principal l'01.01.2010 és de 1.000 i el tipus d'interès és un 5,76%, el valor acumulat l'01.01.2021 és 1.396,11 euros. Cal tenir en compte que l'operació té un diferencial del 2,50%, el cost de l'assegurança de defunció és del 0,032919% i no s'ha aplicat recàrrec per a despeses sobre aportació.

$$1.396,11 = 1000 \times (1 + 3,08/100)^{11}$$

$$3,08/100 = [(1 + 5,76/100) \times (1 - 2,50/100) \times (1 - 0,032919/100)] - 1$$

Mobilitzacions

Es podrà mobilitzar a altre pla de previsió assegurat, pla de pensions individual, pla associat, pla de pensions d'ocupació o pla de previsió social empresarial.

L'import de la mobilització serà el valor de mercat de la inversió.

Exemple:

$$\text{Valor de mercat de la inversió del dia } t = \frac{\text{Prestació de jubilació}}{(1 + \text{Tipus de descompte}/100)^T}$$

"Prestació de jubilació" es la provisió matemàtica -valor acumulat- a la data de venciment de garantia d'interès.

"T" = termini en anys o fracció d'any entre aquest dia i la data de venciment de la garantia d'interès.

"Tipus de descompte" és el tipus d'interès de la Corba Cupó Zero del dia t (fixada a les 15:00 hores del dia hàbil anterior que no sigui festiu al domicili de l'assegurador) per al termini T que queda fins al venciment de la garantia d'interès, arrodonit a quatre decimals i expressat en tant per u, net del diferencial que s'especifiqui a les condicions particulars o en un suplement posterior, i del cost de defunció, d'aquesta manera:

$$\text{Tipus de descompte}/100 = [(1 + \text{Tipus corresponent de la Corba Cupó Zero}/100) \times (1 - \text{diferencial}/100) \times (1 - \text{cost de defunció}/100)] - 1$$

Si el valor resultant de deduir del valor de la Corba Cupó Zero el diferencial i el cost de defunció establert fos inferior al 0,05%, s'aplicarà un tipus d'interès del 0,05%.

Exemple:

Si l'import garantit el 31/12/2030 és de 1.000, i el dia 31/12/2015 (queden 15 anys per al venciment) el tipus d'interès és un 5,76%, el valor de mercat en aquesta data és de 634,43 euros. Cal tenir en compte que l'operació té un diferencial del 2,50%, i el cost de l'assegurança de defunció és del 0,032919%.

$$634,43 = \frac{1.000}{(1+3,08/100)^{15}}$$

$$3,08/100 = [(1 + 5,76/100) \times (1 - 2,50/100) \times (1 - 0,032919/100)] - 1$$

Altra informació de interès

- La informació ha estat subministrada suposant que es contracta l'operació en la mateixa data i segons les condicions indicades en la simulació.
- Les prestacions s'abonaran per l'assegurador quan es produeixi la contingència coberta, una vegada formulada la declaració de sinistre i aportada la documentació indicada en el contracte.
- No es reconeix el dret de rescat. Els drets del pla de previsió assegurat podran ser objecte de liquiditat anticipada quan esdevingui el dret a la prestació i en els supòsits de malaltia greu o atur que a cada moment determini la legislació vigent. L'import de la disposició anticipada serà el valor de mercat de la inversió.

Informació adicional sobre l'assegurança

1. Legislació aplicable

El contracte que se subscriu és un "Pla de Previsió Assegurat" i, per tant, quedarà subjecte al règim especial que preveu la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques i la resta de normes que regulin els plans de previsió assegurats i de les assegurances privades.

2. Definició de prestacions

Una vegada produïda la jubilació, l'assegurador abonarà pagar la prestació pactada al beneficiari, en la data acordada a aquest efecte. Aquesta prestació és el valor de la provisió matemàtica -valor acumulat- en la data de cobrament convinguda.

Si, una vegada s'ha produït la jubilació de l'assegurat, el beneficiari opta per anticipar el cobrament de la prestació respecte de la data que s'ha pactat, l'assegurador li ha d'abonar el valor de mercat de les inversions vinculades.

Així mateix, si abans d'esdevenir-se la contingència de jubilació, es produís la defunció de l'assegurat o, si s'escau, una altra contingència contractada, l'assegurador abonarà al beneficiari:

a) Per a la contingència de defunció: la provisió matemàtica -valor acumulat-, valorada en la data de liquidació de la contingència, corresponent a les aportacions anteriors a l'esdeveniment de la contingència esmentada, incrementada amb un percentatge en funció de l'edat de l'assegurat en el moment de la defunció, segons el que estableix aquest quadre:

Edat	% Increment	Edat	% Increment
18 – 22	30,00 %	58 – 62	2,66 %
23 – 27	29,25 %	63 – 67	1,74 %
28 – 32	26,57 %	68 – 72	1,12 %
33 – 37	20,68 %	73 – 77	0,69 %
38 – 42	14,22 %	78 – 82	0,41 %
43 – 47	9,31 %	83 – 87	0,25 %
48 – 52	6,06 %	88 – 92	0,15 %
53 – 57	3,98 %	93 o més	0,09 %

b) Per altres contingències contractades: la provisió matemàtica (valor acumulat), valorada en la data de liquidació de la contingència, corresponent a les aportacions anteriors a l'esdeveniment de qualsevol d'aquestes contingències. Les esmentades prestacions són excloents entre si, abonant-se la derivada de la contingència que succeeixi en primer lloc.

3. Alternatives de cobrament de la prestació

Una vegada s'hagi produït la contingència que genera el dret de la prestació, el beneficiari podrà optar entre les modalitats alternatives de cobrament que l'assegurador li ofereixi en aquest moment, i que podrà ser una o varies de les següents:

- a) Capital immediat
- b) Capital diferit
- c) Rendes

4. Durada

Els efectes del contracte s'inicien a les 0 hores de la data d'efecte de la pòlissa, si l'aportació s'abona en presentar-se a cobrament per l'assegurador en aquesta data.

El contracte finalitza per l'exercici del dret de mobilització, per resolució de l'operació, per la defunció de l'assegurat o, com a màxim, en la data de la qual s'aboni l'última prestació exigible conforme a les cobertures contractades o es liquidin anticipadament tots el dret de la pòlissa en els supòsits de liquiditat anticipada previstos en la Llei.

5. Aportacions

Es pot convenir l'assegurança principal a aportació única. Així mateix, es permet fer aportacions extraordinàries segons el que determini el contracte.

5.1. Aportacions una vegada esdevinguda la contingència.

Si la normativa vigent ho permet, una vegada esdevinguda la contingència de jubilació, el prenedor pot continuar fent aportacions a la contingència de jubilació, sempre que no s'hagi percebut cap prestació per aquesta contingència.

En qualsevol altre cas en que es realitzin aportacions amb posterioritat a l'esdeveniment d'una de les contingències assegurades i amb anterioritat a la notificació d'aquesta a l'assegurador, es reintegrarà en el patrimoni del prenedor l'import de les aportacions posteriors a la contingència, o bé l'import del valor de mobilització que correspongui a aquestes, si aquest darrer concepte resultés de quantia inferior.

6. Interès garantit

En el moment en què el prenedor abona cada aportació, l'assegurador ha de garantir un interès tècnic durant un termini determinat. En funció d'aquest interès s'han de fixar les prestacions garantides corresponents a cada aportació.

Per determinar aquest interès garantit, l'assegurador prendrà el valor arrodonit al segon decimal, que per al termini garantit resulti d'una Corba Cupó Zero, fixada a les 15:00 hores del dia hàbil anterior al de la data d'efecte del suplement que no sigui festiu nacional al domicili de l'assegurador, i menysvalorarà aquest valor en el diferencial especificat en les condicions particulars o suplement posterior, i el cost de la contingència de defunció especificada en el contracte.

Els interessos garantits mai seran negatius.

Si a la data de finalització del període de garantia establert en el contracte, no s'hagués produït la contingència de jubilació, l'assegurador garantirà durant un nou període, a determinar d'entre les alternatives que en aquell moment s'estableixin, un nou interès tècnic –no inferior a 0,05%–.

Aquest nou interès es determinarà prenent el valor arrodonit al segon decimal, de la Corba Cupó Zero fixada a les 15:00 hores del dia hàbil anterior al de l'inici del nou termini de garantia que s'estableixi, que no sigui festiu nacional al domicili de l'assegurador, i deduint el nou diferencial i el cost de defunció. El diferencial aplicat serà

el vigent en aquest moment, sense que pugui ser superior al percentatge convingut en condicions particulars o suplement posterior.

Quan en la Corba Cupó Zero no hi hagi un interès per al termini exacte que es busca, l'assegurador interpolerà els interessos del terminis més propers.

7. Despeses previstes

L'interès garantit ha de ser un interès net de la totalitat de despeses previstes de l'assegurador, per a la qual cosa s'aplica un diferencial sobre el tipus d'interès en concepte de marge per a despeses previstes, i aquest es calcula en el 2% com a màxim.

Així mateix, s'han d'aplicar els recàrrecs per a despeses sobre aportació vigents en la data de l'aportació.

8. Mobilització

Si ho permet la normativa vigent, abans que es produeixi qualsevol de les contingències cobertes, el prenedor pot mobilitzar total o parcialment el valor de mobilització de la pòlissa a un altre pla de previsió assegurada, pla de pensions individual, pla associat, pla de pensions d'ocupació o pla de previsió social empresarial, la determinació del qual cal comunicar a l'assegurador quan se li formuli la sol·licitud de mobilització. No s'aplicaran penalitzacions, despeses o descomptes al valor de la mobilització així determinat.

El valor de mobilització serà l'import de la provisió matemàtica (valor acumulat) en la data de la mobilització. Tanmateix, si l'assegurador vincula o referència una inversió per atorgar la garantia d'interès, durant la temporalitat de l'esmentada garantia d'interès, el valor de mobilització serà el valor de mercat de les inversions vinculades o referenciades, segons el que detalli la pòlissa.

Si la mobilització és parcial, aquesta mobilització s'ha d'aplicar al valor de mobilització corresponent a les aportacions de l'assegurança d'estalvi vigents que, en ordre cronològic, siguin més antigues, llevat que el prenedor hagi convingut altres condicions amb l'assegurador.

Una vegada esdevinguda qualsevol de les contingències previstes, el prenedor pot únicament mobilitzar total o parcialment el valor de la mobilització de la pòlissa a un altre sistema de previsió social previ acord amb l'assegurador, que haurà de ser reflectit en la pòlissa.

9. Liquiditat anticipada

Quan es facin efectius els supòsits de liquiditat anticipada el valor de liquiditat serà el valor de mercat de les inversions vinculades. No s'aplicaran penalitzacions, despeses o descomptes al valor de liquiditat anticipada així determinat.

10. Dret de desistiment del prenedor

El prenedor de l'assegurança podrà resoldre el contracte dins del termini dels trenta dies següents a la data en què l'assegurador li lliuri la pòlissa cessant la cobertura del risc i havent de lliurar l'assegurador l'aportació efectuada, o bé l'import del valor de mobilització de la pòlissa el dia d'expedició de la sol·licitud de resolució, si aquest últim concepte resultés d'inferior quantia. El termini anterior s'explicarà a partir de la data en la qual s'informi al prenedor que el contracte s'ha celebrat. En cas de no desistir en el citat termini o que el prenedor sol·liciti la realització de les prestacions del producte, es perdrà el dret a desistir del contracte. El prenedor haurà d'exercir la facultat de resolució mitjançant comunicació expedida abans que venci el termini indicat i dirigida a l'assegurador. A aquest efecte, podrà dirigir una carta signada al domicili de l'assegurador identificant clarament les seves dades personals i les del contracte que desitja resoldre. Així mateix, podrà exercir aquest dret a través del mitjà electrònic pel qual ha contractat l'assegurança i el Servei Línia oberta: mitjançant l'opció de menú Inici - Configuració personal, apartat "Desistir productes contractats". Per poder desistir del contracte es necessitarà indicar el PIN 2 de la seva targeta de coordenades.

11. Bestreta, cessió i pignoració

El prenedor no té dret de bestretes sobre la prestació assegurada, ni pot cedir ni pignorar la pòlissa.

12. Estat i autoritat de control de l'assegurador

El control de l'activitat de l'assegurador correspon a l'Estat espanyol, per mitjà de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

13. Règim fiscal aplicable a Espanya

Segons el que estableixin les normes reguladores de l'impost sobre la renda de les persones físiques, si el beneficiari és una persona física, les prestacions tributen en l'impost com a rendiments del treball. Les aportacions redueixen la base imposable de l'impost, amb els límits establerts en aquestes normes. L'eventual impossibilitat d'aplicació d'aquestes reduccions sobre la base imposable no afectarà a la futura tributació de les prestacions (possible doble tributació en el moment de la percepció de les prestacions).

14. Beneficiaris

El beneficiari de les prestacions de jubilació, dependència severa, gran dependència o invalidesa és el propi assegurador.

En cas de defunció de l'assegurat, si no existís beneficiari designat expressament en la pòlissa, s'entendrà que ho són, els designats com hereus del prenedor, sense necessitat d'acceptació de l'herència.

Informació del mediador

En cas que se subscrigui l'operació d'assegurança de referència, la mediarà:

Mediador: CAIXABANK, S.A., OPERADOR BANCASSEGURANCES EXCLUSIU

Codi de registre: C0611A08663619

Domicili del mediador: Avinguda Diagonal, número 621-629, Barcelona (08028)

Realitza activitats de mediació en assegurances de les companyies d'assegurances VidaCaixa, SA d'Assegurances i Reassegurances, amb NIF A-58333261, i autoritzada de SegurCaixa Adeslas, SA d'Assegurances i Reassegurances, amb NIF A-28011864. El mediador està inscrit en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb domicili a Madrid (28046), passeig de la Castellana, núm. 44. Aquestes dades es poden consultar al domicili esmentat, amb el codi de registre que s'indica.

El mediador si posseeix una participació directa o indirecta superior al 10% del capital social en els drets de vot de la companyia asseguradora. L'empresa matriu de la companyia asseguradora posseeix una participació directa o indirecta superior al 10% dels drets de vot i del capital del mediador d'assegurances.

El mediador de l'assegurança actua com a encarregat del tractament de dades de caràcter personal recollides amb motiu de la formalització del contracte d'assegurança, i l'entitat asseguradora n'és responsable del tractament.

L'assegurança esmentada dóna compliment a les necessitats i les exigències del client, segons les informacions facilitades per ell mateix i les característiques principals de la qual s'especifiquen a continuació:

Assegurança que garanteixi un interès i permeti obtenir un capital per a la jubilació, i que, a més, garanteixi un capital en cas de defunció.

En cas de discrepància entre les necessitats i les exigències esmentades i allò que s'estableixi al contracte que, si és el cas, se subscrigui, la Llei de contracte d'assegurança preveu el termini d'un mes des de la contractació de l'assegurança perquè es resolguin les divergències existents. Passat el termini esmentat sense que e contractant faci la reclamació, regeix allò que s'estableix a la pòlissa.

L'assessorament prestat es facilita amb la finalitat de contractar una assegurança i no qualsevol altre producte que pogués comercialitzar l'entitat de crèdit.

Informació del proveïdor i assegurador

El proveïdor financer i assegurador d'aquest producte és VidaCaixa, SA, d'Assegurances i Reassegurances, inscrita com a assegurador, en el registre de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb el codi C611. Domicili en c/ Juan Gris 20-26, 08014 Barcelona (Espanya), NIF-A-58333261. Inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, tom 8402, llibre 7653, secció 2a, foli 128, full 97107.

Instàncies de reclamació

Sense perjudici de la possibilitat d'adreçar-se a la via judicial, el prenedor de l'assegurança, l'assegurat, el beneficiari, els tercers perjudicats o els drethavents de qualsevol d'ells poden presentar queixes i/o reclamacions contra les pràctiques de l'assegurador que considerin abusives o que en lesionin els drets o els interessos derivats del contracte d'assegurança, davant de les instàncies següents:

1. El Servei d'Atenció al Client, d'acord amb el procediment que s'estableix en el seu Reglament.
2. El Defensor del client, d'acord amb el procediment que s'estableix en el seu Reglament..

El Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Per admetre i tramitar reclamacions davant d'aquest òrgan cal acreditar que s'ha formulat una reclamació prèvia davant del Servei d'Atenció al Client o el Defensor del Client i que ha estat desestimada, que no s'ha admès o que ha transcorregut un termini de dos mesos des que es va presentar sense que s'hagi resolt. Localitat i data d'expedició:

L'assegurador,

VidaCaixa, S.A. d' Assegurances i Reassegurances