

## ANNEX AL TÍTOL DE MUTUALISTA

# REGLAMENT DE L'ASSEGURANÇA DE JUBILACIÓ ESTALVI FISCAL 105

Última modificació: 14/06/2022

## DEFINICIONS

**Assegurador:** Mutual Mèdica, Mutualitat de Previsió Social a Prima Fixa (denominació social modificada per l'Assemblea de Mutualistes de 13 de desembre de 2016, fins a la data Mutual Mèdica de Catalunya i Balears, MPS). D'ara endavant, Mutual Mèdica; és la persona jurídica que assumeix el risc pactat al contracte.

**Assegurat:** Persona física sobre la qual es concerta l'assegurança i que assumeix les obligacions que per a ella se'n deriven, directament o en defecte del prenedor.

**Beneficiari:** Persona física o jurídica que és titular del dret a la prestació en el moment en què es produeixi el risc que és objecte de cobertura.

**Mutualista:** Persona física o jurídica associada a Mutual Mèdica. Ostenta els drets i deures de caràcter polític i de l'assegurança. Coincideix amb la figura de prenedor de l'assegurança i pot coincidir amb la condició d'assegurat o beneficiari.

**Prenedor:** Persona física o jurídica que subscriu el contracte i a qui corresponen les obligacions que se'n deriven, llevat de les que per la seva naturalesa hagi d'assumir l'assegurat.

**Prima o quota:** Preu de l'assegurança. A més, s'indiquen en el rebut també els recàrrecs i els impostos legalment aplicables.

**Suma assegurada / Capital garantit:** Quantia que s'indica al contracte d'assegurança i que Mutual Mèdica haurà de pagar, en forma de capital o de renda, quan es produeixi la jubilació o la mort de l'assegurat.

**Supòsit excepcional de liquiditat:** Aquell que preveu la normativa fiscal per permetre el dret de rescabament, és a dir, la disposició anticipada dels drets econòmics de l'assegurança en un supòsit diferent del de la jubilació o la defunció de l'assegurat.

**Títol de mutualista:** Document que acredita la condició de mutualista, on s'indiquen les diferents assegurances

que tingui contractades. L'annex és un document on es detallen les especificitats (condicions particulars) de cada assegurança que es refereixen a l'assegurat i que no figuren al corresponent Reglament.

## ARTICLE 1

### Objecte de l'assegurança

Aquesta assegurança garanteix el pagament d'una suma assegurada (en forma de capital o en forma de renda, tal com estableix l'article 3) quan l'assegurat es jubili.

Amb aquest efecte, s'entendrà per jubilació aquella situació per la qual l'assegurat rep una prestació de caràcter públic per jubilació, o el que per llei es consideri una situació assimilable. Per tal de determinar la durada prevista de l'assegurança, s'establirà en el contracte una "data estimada de jubilació".

Al mateix temps, l'assegurança garanteix que si l'assegurat mor abans d'arribar a la jubilació, els beneficiaris (que es determinaran d'acord amb l'article 9) cobriran un capital per defunció. L'import de les sumes assegurades durant la vigència del contracte (tant pel cas de supervivència com pel cas de defunció) s'especifica en el contracte de l'assegurança.

## ARTICLE 2

### Prestació

La prestació d'aquesta assegurança consisteix en una suma assegurada, abonada segons les condicions de l'article 3.

L'import de la prestació es quantifica de manera diferent segons si es tracta d'un cas de supervivència (cobrament de la prestació quan l'assegurat arriba a la jubilació) o un cas de mort de l'assegurat.

#### 2.1. Supervivència de l'assegurat (jubilació)

En cas de supervivència de l'assegurat, quan es produeixi el venciment de

l'assegurança (en els termes de l'article 5), la prestació consistirà en la suma assegurada pactada a l'inici del contracte.

#### 2.2. Defunció de l'assegurat

En cas de defunció de l'assegurat, Mutual Mèdica pagarà al/s beneficiari/s l'import contractat com a "capital per defunció", que es detalla en el corresponent annex del títol de mutualista.

## ARTICLE 3

### Formes de cobrament de la prestació

La prestació de l'assegurança, tant en el cas de supervivència com en el cas de defunció, podrà ser abonada en forma de capital (en un únic pagament), en forma de renda, o com a combinació de totes dues, a discreció del beneficiari.

La percepció d'una renda no dóna dret a la participació en els resultats financers excedents que es produeixin per la inversió de les provisions tècniques.

## ARTICLE 4

### Data d'efecte de l'assegurança

A menys que s'hagi pactat el contrari, l'assegurança entrarà en vigor en la data que s'indiqui al contracte de l'assegurança i sempre que aquest hagi estat signat per totes les parts, se n'hagi lliurat una còpia a Mutual Mèdica i s'hagi satisfet la prima corresponent.

En cas que es demori el compliment dels requisits indicats en el paràgraf anterior, les obligacions de Mutual Mèdica començaran a partir de les 24 hores del dia en què aquestes es compleixin.

## ARTICLE 5

### Durada de l'assegurança

S'especificarà en el títol de mutualista la durada contractada, que haurà de coincidir amb l'edat prevista de jubilació de l'assegurat, i que en qualsevol cas no podrà ser inferior a 5 anys.

En cas que l'assegurat es jubili abans del venciment, podrà optar entre:

(1) cobrar la prestació de l'assegurança (en aquest cas, la prestació equivaldrà a la suma que s'especifica al títol com a "suma assegurada" en la data corresponent), o bé

(2) mantenir-la fins a la data de venciment.

## ARTICLE 6

### Modificació de la data de venciment

El mutualista podrà sol·licitar que la data de venciment del contracte inicialment prevista es posposi, sempre que ho comuniqui a Mutual Mèdica abans d'aquella data.

Si arribat el venciment del contracte el mutualista no indica com vol cobrar la prestació, aquesta romandrà a la seva disposició a Mutual Mèdica sense que sobre ella se'n meritin interessos de cap mena.

Quan el mutualista opti per posposar la data estimada de jubilació inicialment prevista, s'aplicaran a l'assegurança modificada unes noves condicions tècniques, que seran les que Mutual Mèdica hagi aprovat en aquell moment per aquests supòsits de modificació del venciment.

## ARTICLE 7

### Requisits d'inscripció

Es poden inscriure en aquesta assegurança els metges fins a 65 anys d'edat. També s'hi podran inscriure els familiars dels mutualistes i els treballadors d'entitats l'objecte social de les quals estigui relacionat amb la professió mèdica, en els termes previstos als Estatuts de l'entitat.

Prèviament a la inscripció, Mutual Mèdica podrà requerir que el sol·licitant de l'assegurança emplei un qüestionari de salut i declari totes les circumstàncies personals conegudes que puguin influir en la valoració o acceptació del risc.

El mutualista haurà de comunicar de forma fefaent a Mutual Mèdica els canvis de domicili personal per tal de facilitar el seguiment de la relació contractual.

## ARTICLE 8

### Conseqüències de l'error en les declaracions del prenedor

En cas d'error en l'edat declarada de la persona assegurada, Mutual Mèdica podrà anul·lar la cobertura si l'edat real a l'inici de l'assegurança excedia els 65 anys i no s'hagués comunicat degudament en aquell moment. En aquest cas, Mutual Mèdica retornarà les quotes percebudes fins al moment de la impugnació, sense impostos, si s'apliquessin, i sense interessos.

Si l'edat real no excedia els 65 anys, la prestació s'ajustarà automàticament a la que correspongui a la quota que s'hagi abonat efectivament.

## ARTICLE 9

### Beneficiaris

En cas de supervivència, l'assegurat haurà de coincidir amb la persona del beneficiari.

En cas de defunció, seran beneficiaris els que es designin en el moment de la contractació, en una declaració posterior escrita i fefaent dirigida a Mutual Mèdica, o bé mitjançant una designació testamentària. La designació de beneficiaris pot ser revocada en qualsevol moment, per qualsevol dels mitjans establerts per la llei, excepte si el mutualista ha renunciat expressament i per escrit a l'esmentada facultat. Si no hi ha una designació expressa, Mutual Mèdica reconeixerà com a beneficiaris la persona o persones que tinguin la condició d'hereus legals de l'assegurat.

La mort del soci causada dolosament per un beneficiari privarà a aquest del dret a la prestació establerta al seu favor. No obstant això, Mutual Mèdica no quedarà exempta del pagament de la prestació a qualsevol altre beneficiari establert d'acord amb el que es preveu en aquest article.

En cas de designació de més d'un beneficiari, la indemnització es distribuirà entre tots ells per parts iguals, excepte quan l'assegurat hagi establert un altre criteri de distribució.

## ARTICLE 10

### Pagament de quotes

La quota (o prima) corresponent a aquesta assegurança s'estableix d'acord amb les tècniques actuàries de capitalització individual. La modalitat de pagament és a quota única.

Com que aquesta assegurança pot ser objecte de desgravació a l'IRPF per part del mutualista, la prima total pagada durant l'any, juntament amb altres

aportacions computables, no podrà superar els límits anuals que, en cada moment, estableixi la legislació vigent.

## ARTICLE 11

### Suïcidi

Durant el primer any de vigència de l'assegurança, la defunció provocada per suïcidi de l'assegurat donarà dret als beneficiaris a percebre un capital per defunció reduït, corresponent al 80% de la provisió matemàtica mantinguda en el moment de la defunció, sense que correspongui cap altra indemnització.

## ARTICLE 12

### Supòsits excepcionals de liquiditat

En aplicació del que estableix la Llei de l'IRPF per definir quins són els sistemes de previsió social susceptibles de reducció a la base imposable, aquesta assegurança només permet la disposició anticipada dels drets econòmics que se'n deriven en els supòsits previstos a la normativa de plans i fons de pensions que sigui d'aplicació a cada moment.

## ARTICLE 13

### Requisits per tenir dret a les prestacions

En el moment en què es produeixi el fet causant de la prestació, Mutual Mèdica haurà de fer efectiu el pagament corresponent, un cop hagi verificat que es compleixen els requisits següents:

- (1) que l'assegurança estigui en vigor;
- (2) que s'hagi sol·licitat a Mutual Mèdica l'inici d'un expedient d'indemnització, en un termini màxim de vuit dies des de la data del fet causant;
- (3) que s'hagi aportat a Mutual Mèdica la documentació següent:

(3.1) en cas de supervivència de l'assegurat:

- Document que declari el tractament fiscal de les primes, que serà enviat per Mutual Mèdica, degudament emplenat
- Fe de vida de l'assegurat

(3.2) en cas de mort de l'assegurat:

- Certificat de defunció
- Document que declari el tractament fiscal de les primes, que serà enviat per Mutual Mèdica, degudament emplenat

- Certificació estesa pel metge que hagi atès l'assegurat en la seva última malaltia, amb l'historial clínic i la causa de la mort
- Còpia del certificat d'últimes voluntats i còpia, si escau, de l'últim testament o, si no n'hi ha, còpia de l'acta judicial o notarial de declaració d'hereus
- Carta de pagament de l'impost sobre successions i donacions, quan aquest sigui l'impost aplicable.

En qualsevol cas, Mutual Mèdica podrà requerir que s'aporti qualsevol altra documentació que estimi convenient per al reconeixement del dret.

## ARTICLE 14

### Pagament de la suma garantida

Quan s'hagi completat la documentació, demostrat la identitat personal del beneficiari o beneficiaris i comprovat el compliment dels requisits exigits per tenir dret a la prestació, Mutual Mèdica, en un termini de 40 dies des de la notificació del fet causant, procedirà al pagament de la corresponent prestació, en la forma triada pel/s beneficiari/s, d'acord amb l'article 3 d'aquest Reglament, o bé comunicarà la denegació de la sol·licitud. En aquest últim cas, s'indicaran les causes objectives que justifiquen la denegació.

Per procedir al pagament de la prestació d'aquesta assegurança, Mutual Mèdica haurà de disposar d'un número de compte corrent en una entitat financera espanyola. En cas que el pagament s'hagi de realitzar a l'estranger, la prestació s'abonarà sempre en la moneda vigent en l'àmbit d'actuació de l'entitat, i les eventuais despeses bancàries aniran a càrrec del beneficiari.

## ARTICLE 15

### Denegació de les prestacions

D'acord amb el que s'estableix a l'article 13, Mutual Mèdica podrà denegar l'abonament de les prestacions si estima que hi ha causes objectives per fer-ho, i ho comunicarà adequadament al/s beneficiari/s.

Si l'interessat no està d'acord amb la decisió denegatòria, haurà d'adreçar un escrit de reclamació al Servei d'Atenció al Client de Mutual Mèdica, de conformitat amb el que s'estableix al Reglament de funcionament de l'esmentat servei.

## ARTICLE 16

### Jurisdicció

Aquest reglament i l'assegurança formalitzada en virtut del mateix estan sotmesos a la jurisdicció espanyola i, dins d'aquesta, serà jutge competent per a conèixer les accions que eventualment se n'hagin de derivar el del domicili de l'assegurat. Per això, l'assegurat haurà de designar un domicili a Espanya en cas que el seu estigui o passi a estar a l'estranger.

## DISPOSICIÓ ADDICIONAL

Les normes contractuals que regeixen la cobertura dels riscos que Mutual Mèdica garanteix als seus mutualistes estan contingudes en els reglaments de cada assegurança (que equivalen al que serien les "condicions generals" en una pòlissa d'assegurances) i el corresponent annex de cada assegurança (que equivalen al que serien les "condicions particulars" d'una pòlissa).

Pel que fa a això, mitjançant aquesta disposició addicional es recorda als mutualistes que és facultat de l'assemblea general aprovar i modificar els reglaments de prestacions, incloent-hi la modificació de quotes o prestacions de tots els contractes associats a aquesta assegurança.

L'assemblea general és la reunió dels mutualistes per deliberar i prendre acords com a òrgan suprem d'expressió de la voluntat social, i les seves facultats i el seu funcionament estan regulats als Estatuts Socials.

Pel que respecta a la modificació dels reglaments de prestacions, puntualitzar que sempre que suposi una modificació dels drets dels mutualistes, aquests hauran de ser específicament informats i convocats a l'assemblea i caldrà el vot majoritari dels mateixos per aprovar-ne la modificació.

