

ANNEX AL TÍTOL DE MUTUALISTA

REGLAMENT DE L'ASSEGURANÇA DE JUBILACIÓ MUTUAL

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 indemnització 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 i/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 hagin d'ésser assumides per l'assegurat.

Quota: Preu de l'assegurança. Al rebut figuraran, addicionalment, els recàrrecs i impostos que siguin de legal aplicació.

Suma Assegurada: Quantia que Mutual Mèdica haurà de pagar, en forma de capital o en forma de renda, quan s'esdevingui algun dels riscos coberts.

Títol de mutualista: Document que acredita la condició de mutualista, on hi figuren les diferents assegurances que aquest tingui contractades, juntament amb un annex per cadascuna de les assegurances 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 queden detallades en el 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 i com estableix l'article 3) quan l'assegurat arribi a l'edat de jubilació, que serà fixada al contracte. Al mateix temps, l'assegurança garanteix que si l'assegurat mor abans d'arribar a l'edat de jubilació pactada, els beneficiaris cobraran un capital de mort.

Així, l'assegurança cobreix dos supòsits:

1.1. Supervivència de l'assegurat (jubilació)

En arribar a la data establerta com a venciment, es pagarà al beneficiari designat la suma assegurada fixada inicialment més els increments de capital garantit que en el seu cas s'hagin produït fins la data del venciment, en els termes que s'estableixen en l'article 2.

1.2. Mort de l'assegurat abans del venciment

Mutual Mèdica pagarà al/s beneficiari/s (que es determinaran d'acord amb l'article 9) una suma assegurada que es quantificarà en els termes que s'estableixen en l'article 2.

En les assegurances a prima periòdica, l'import de les sumes assegurades durant la vigència del contracte (tant pel cas de supervivència com pel cas de mort) s'especifiquen a l'annex 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 forma diferent en cas de supervivència (cobrament de la prestació quan l'assegurança arriba al) i en cas de mort de l'assegurat.

2.1. Supervivència de l'assegurat (jubilació)

En el 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; import que consta clarament a l'annex de l'assegurança inclòs al títol de mutualista. Aquest import s'incrementarà en una suma addicional generada pels rendiments financers excedents que es produeixin, d'acord amb el punt 3 d'aquest article.

2.2. Mort de l'assegurat

En el cas de mort de l'assegurat, Mutual Mèdica pagarà al/s beneficiari/s un capital del qual el càlcul es detalla a l'annex de l'assegurança inclòs al títol de mutualista.

El capital de defunció s'incrementarà juntament amb els rendiments financers excedents que es produeixin d'acord amb el punt 3 següent.

2.3. Participació en els rendiments financers excedents

S'entendrà per rendiments financers excedents la diferència positiva entre la rendibilitat financera neta efectivament obtinguda per la inversió de les provisions tècniques, i la rendibilitat garantida a les bases tècniques de l'assegurança.

Els rendiments financers excedents donaran dret a una suma garantida addicional, calculada com segueix:

- Al tancament de cada exercici es calcularà la rendibilitat obtinguda per Mutual Mèdica en la inversió de les provisions tècniques, així com l'excés de rendibilitat neta (per diferències amb la rendibilitat garantida a les bases tècniques).

- A cadascuna de les assegurances amb dret a participació en beneficis li serà assignada una part proporcional del total de rendiments financers excedents, segons la provisió tècnica mitjana mantinguda a Mutual Mèdica durant tot l'exercici tancat anterior.

- Mutual Mèdica destinarà la part assignada a incrementar les sumes garantides, tant en cas de supervivència com en cas de mort, a mode d'una assegurança addicional a prima única.

- Un cop calculades les noves sumes assegurades, es comuniquen en un annex al contracte d'assegurança, on s'especifiquen també les condicions tècniques que s'aplicaran a aquesta suma assegurada que es constitueix com a assegurança addicional a prima única, de forma que es detallen, a més a més, els nous valors garantits que, en el seu cas, corresponguin.

En cas que s'hagi produït el venciment del contracte abans de la comunicació esmentada, o que l'assegurat hagi mort, Mutual Mèdica procedirà a liquidar les diferències entre els imports ja pagats i els que corresponguin segons la nova assignació de resultats.

ARTICLE 3

Formes de cobrament de la prestació

La prestació de l'assegurança, tant en el cas de supervivència com en el cas de mort, podrà ser abonada en forma de capital (en un únic pagament), en forma de renda o com a combinació d'ambdues, a elecció del beneficiari.

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

ARTICLE 4

Data d'efecte de l'assegurança

Llevat de pacte en contrari, l'assegurança entrarà en vigor a la data que s'indiqui a l'annex de l'assegurança i sempre que aquest hagi estat signat per les parts, se n'hagi lliurat una còpia a Mutual Mèdica i s'hagi satisfet el primer rebut.

En cas que es demori el compliment dels requisits assenyalats 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

La cobertura d'aquesta assegurança estarà en vigor sempre que es paguin les quotes corresponents (llevat del que l'article 14 preveu pel supòsit en que el

mutualista hagi exercit el dret de reducció de l'assegurança), fins que es produeixi alguns dels dos supòsits de l'article 1 (jubilació o mort de l'assegurat).

A l'annex del títol de mutualista s'especificarà 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 el supòsit de que l'assegurat es jubili abans del venciment, podrà optar entre:

(1) cobrar la prestació de l'assegurança (en tal cas, la prestació equivaldrà al valor corresponent a la provisió matemàtica calculada segons les condicions tècniques de l'assegurança vigents a data 1 del mes següent a la sol·licitud del cobrament de la prestació),

(2) reduir-la (en els termes de l'article 14 d'aquest reglament), o bé

(3) continuar fent aportacions fins a la data de venciment.

A aquests efectes, s'entendrà per jubilació aquella situació per la que l'assegurat rep una prestació de caràcter públic per jubilació. En el cas que l'assegurat no tingui dret a la percepció de la prestació esmentada, la contingència s'ha d'entendre produïda a partir de l'edat ordinària de jubilació en el Règim General de la Seguretat Social, en el moment en què l'assegurat deixi d'exercir o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació a cap règim de la Seguretat Social o sistema de previsió social alternatiu.

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 comunicui 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

Poden inscriure's a aquesta assegurança els metges de fins a 65 anys d'edat. També podran inscriure's 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 en els Estatuts de l'entitat.

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

El mutualista haurà de comunicar de forma fefaent a Mutual Mèdica els canvis de domicili personal i el de domiciliació del pagament de rebuts.

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 la vertadera edat a l'inici de l'assegurança excedia els 65 anys i això no hagués estat degudament comunicat en aquell moment. En aquest cas, les quotes percebudes fins el moment de la impugnació seran retornades per Mutual Mèdica, sense impostos, si s'apliquessin, i sense interessos.

Si la vertadera edat no excedia els 65 anys d'edat, la prestació serà automàticament ajustada a la que es correspon amb la quota a la qual efectivament s'està abonant.

A efectes de la determinació de la quota a pagar, es computarà com a edat de la persona inscrita la que correspongui a l'aniversari més proper, tant per defecte com per excés.

ARTICLE 9

Beneficiaris

En cas de supervivència, s'entendrà que el beneficiari és la persona assegurada, llevat d'expressa modificació realitzada per ella mateixa.

En cas de mort, seran beneficiaris els així designats en el moment de la contractació, en una posterior declaració

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 que el mutualista hagués renunciat expressament i per escrit a l'esmentada facultat. De no existir 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, Mutual Mèdica no quedarà exempta del pagament de la prestació a qualsevol altre beneficiari establert d'acord amb el previst 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 hagués establert un altre criteri de distribució.

ARTICLE 10

Pagament de quotes

Les quotes (o primes) corresponents a aquesta assegurança es fixen d'acord amb les tècniques actuàries de capitalització individual, són les que s'estableixen a la corresponent nota tècnica i, com a tals, figuren a l'annex de l'assegurança inclòs al títol de mutualista, juntament amb els impostos legalment repercutibles.

Aquesta assegurança es pot contractar en la modalitat de prima única (import a pagar en el moment de subscriure l'assegurança) o bé a prima periòdica.

Per les assegurances contractades a primes periòdiques, les quotes s'han establert sobre la base anual i són a pagar per avançat en la data d'efecte i successius aniversaris. Malgrat establir-se una base de pagament anual, les quotes podran determinar-se i ésser pagades per mesos o altres períodes inferiors a l'any, sempre per avançat dintre de cada període. A aquests efectes, Mutual Mèdica podrà fixar els corresponents recàrrecs sobre la quota fixada en base anual. En el moment del pagament de l'assegurança, Mutual Mèdica procedirà a liquidar, contra la prestació, les primes pendents de pagament per l'anualitat en curs.

Com que aquesta assegurança pot ser objecte de desgravació en el IRPF del mutualista, la prima total pagada a

l'any, juntament amb altres aportacions computables, no podrà superar els límits anuals que, en cada moment, estableixi la legislació vigent.

ARTICLE 11

Conseqüències de la manca de pagament

La primera quota serà exigible conforme estableix l'article 15 de la Llei 50/80 des de la data d'efecte de l'assegurança; si la primera quota no es paga per culpa del mutualista, Mutual Mèdica tindrà dret a resoldre el contracte o a exigir el pagament en via executiva de conformitat amb el títol de mutualista. Si no ha estat abonada abans que es produeixi el sinistre, Mutual Mèdica restarà alliberada de la seva obligació, llevat de pacte en contrari.

En cas de manca de pagament d'una de les quotes següents a la primera, anual o fraccionada, produirà la reducció del capital assegurat en la forma prevista a l'article 14.

ARTICLE 12

Requisits per tenir dret a les prestacions

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

(1) que l'assegurança no tingui quotes pendents de pagament (aquest requisit s'entén complert en els casos de prestacions que restin en valor reduït, segons l'article 14);

(2) que s'hagi sol·licitat a Mutual Mèdica l'obertura 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 declarant el tractament fiscal de les primes, que serà enviat per Mutual Mèdica, degudament complimentat.

- Fe de vida de l'assegurat.

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

- Certificat de defunció.

- Document declarant el tractament fiscal de les primes, que serà enviat per Mutual Mèdica, degudament complimentat.

- Certificació estesa pel metge que hagi atès l'assegurat en la seva última malaltia, determinant l'historial clínic i la causa de la mort.

- Còpia del certificat d'Últimes Voluntats i còpia, segons correspongui, 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 pel reconeixement del dret.

ARTICLE 13

Pagament de la suma garantida

Una vegada completa la documentació, demostrada la identitat personal del beneficiari o beneficiaris i comprovat el compliment dels requisits exigits per tenir dret a la prestació, Mutual Mèdica procedirà, en un termini de 40 dies des de la notificació del fet causant, 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.

ARTICLE 14

Drets de reducció i supòsits excepcionals de liquiditat

14.1 Dret de reducció (aplicable únicament en el cas d'assegurances contractades a prima periòdica)

Des del moment de la contractació i amb el pagament de la primera prima, anual o fraccionada, el prenedor podrà sol·licitar de Mutual Mèdica que la seva prestació resti en un valor reduït.

La prestació reduïda s'obté aplicant el valor de rescat al moment de la reducció com si es tractés de la quota única a aportar per a la constitució d'una assegurança amb les mateixes característiques tècniques, quedant així el prenedor alliberat del pagament de les quotes de posteriors venciments.

El capital garantit quedarà automàticament com a valor reduït, transcorregut el termini de 60 dies des del moment en què el prenedor deixi de satisfer al seu venciment la

corresponent quota. Al Títol de mutualista s'especificarà la taula de valors de reducció de l'assegurança.

14.2 Supòsit excepcional de liquiditat.

En aplicació del que estableix la Llei de l'IRPF per definir quins són els sistemes de previsió social susceptibles de reducció en base imposable, aquesta assegurança (tant en la seva modalitat d'aportació única com en la modalitat periòdica) 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 resulti d'aplicació en cada moment.

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, comunicant-ho adequadament al/s beneficiari/s.

Si l'interessat no està conforme 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 el 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 de 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.