

## ANNEX AL TÍTOL DE MUTUALISTA

### REGLAMENT DE L'ASSEGURANÇA ESTALVI INVERSIÓ

Última modificació 14/06/2022

#### DEFINICIONS

**Assegurador:** Mutual Mèdica, Mutuallidad de Previsión Social a Prima Fija (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.

**Prima (o quota):** preu de l'assegurança. Al rebut figuraran, addicionalment, els recàrrecs i impostos que siguin de legal aplicació.

**Suma Assegurada/Capital Garantit:** quantia fixada al contracte d'assegurança que Mutual Mèdica haurà de pagar, en la forma fixada en el contracte, quan s'esdevingui algun dels riscos coberts.

**Títol de l'assegurança:** document que acredita la condició de mutualista, on hi figuren les diferents assegurances que tingui contractades, així com altres especificitats (condicions particulars)

que es refereixen a l'assegurat i que no figuren al present Reglament.

#### ARTICLE 1

##### Objecte de l'assegurança

Aquesta assegurança garanteix el pagament d'una suma assegurada en forma de capital (en un únic pagament) a la data de venciment establerta en el contracte.

Si l'assegurat mor abans del mencionat venciment, els beneficiaris (que es determinaran d'acord amb l'article 6 d'aquest reglament) cobraran un capital per mort.

D'aquesta manera, l'assegurança cobreix dos supòsits:

- 1.1. Supervivència de l'assegurat: en arribar la data establerta com a venciment, l'assegurat percebrà la suma assegurada fixada en el contracte.
- 1.2. Mort de l'assegurat abans del venciment: Mutual Mèdica pagarà al/ als beneficiari/s una suma assegurada que se quantificarà en els termes que s'estableixen en l'article 2.

#### ARTICLE 2

##### Prestació

La prestació d'aquesta assegurança consisteix en el pagament en forma de capital d'una suma assegurada abonada en forma de pagament únic quan es produeixi alguns dels supòsits descrits en l'article anterior. Addicionalment, un cop transcorregut un any des de l' inici de la cobertura el mutualista podrà exercir el dret de rescabament.

Aquesta assegurança no garanteix una participació en beneficis. La rendibilitat garantida a venciment de l'assegurança és superior a la que s'obté en cas de rescabament (cobrament de la prestació abans

del venciment). Els imports corresponents a la prestació en cada cas constaran detallats clarament en l'annex corresponent.

#### ARTICLE 3

##### Formes de cobrament de la prestació

La prestació de l'assegurança serà abonada en forma de capital (en un únic pagament), tant en cas de supervivència com en el cas de defunció o en cas d' exercir-se el dret de rescabament.

#### ARTICLE 4

##### Durada de l'assegurança

Aquesta assegurança tindrà una durada determinada, sempre dins del màxim permès per la normativa del Contracte d'Assegurança; l' esmentada durada constarà clarament en l' annex específic corresponent a aquest contracte contingut en el títol de mutualista, amb detall del dia i l'hora en què comencin i acabin els efectes de l'assegurança.

#### ARTICLE 5

##### Requisits d'inscripció

Poden inscriure's en aquesta assegurança els metges, els seus cònjuges i familiars fins el primer grau així com aquelles persones que d'acord amb els Estatuts de Mutual Mèdica, puguin adquirir la condició de mutualista. L'edat màxima de contractació s'estableix als 65 anys d'edat.

#### ARTICLE 6

##### Beneficiaris

En cas de supervivència, el beneficiari és el propi assegurat (és a dir, la

persona que té dret a cobrar la prestació).

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 en qualsevol forma legalment admesa. 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.

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

## ARTICLE 7

### Primes

Aquesta assegurança és de prima única. La prima (o quota) de cada contracte es fixa d'acord amb les tècniques actuàries de capitalització individual que s'estableixen en la nota tècnica d'aquesta assegurança. La prima de cada contracte figurarà en l'annex corresponent al títol de mutualista; en aquest annex s'indiquen igualment els recàrrecs i impostos legalment repercutibles, així com el lloc i forma del pagament de la prima.

## ARTICLE 8

### Pagament de la suma garantida

En el moment en que es produeixi el fet causant de la prestació, Mutual Mèdica farà efectiu el pagament corresponent d'acord amb el següent circuit:

1. Venciment de l'assegurança: Mutual Mèdica facilitarà un document a complimentar per l'assegurat-beneficiari, en el qual s'indicarà un número de compte corrent en el que realitzar l'ingrés (l'entitat financera ha de trobar-se en territori espanyol) i que constituirà fe de vida de l'assegurat.
2. Exercici del dret de rescat: davant una sol·licitud de rescat, Mutual Mèdica facilitarà un document amb la mateixa informació a la que es refereix l'apartat anterior.

3. En cas de mort de l'assegurat, serà necessari aportar la següent documentació:

- 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 de successions i donacions, quan aquest sigui un impost aplicable.

Una vegada rebuda la informació completa per tramitar el pagament del capital de mort, Mutual Mèdica facilitarà als beneficiaris un document a complimentar amb la informació a la que es refereix l'apartat 1.

Mutual Mèdica podrà requerir que s'aporti qualsevol documentació que estimi convenient pel reconeixement d'aquest dret.

## 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.