

ANNEX AL TÍTOL DE MUTUALISTA

REGLAMENT DEL PLA DE PREVISIÓ ASSEGUAT MUTUAL

Última modificació 14/06/2022

DEFINICIONS

Assegurador: Mutual Mèdica, Mutualidad 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 a aquest Pla de Previsió Assegurat (en endavant, PPA).

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 produeix el risc que és objecte de cobertura.

Drets consolidats: En funció de la provisió matemàtica constituïda, és l'import susceptible de mobilització a un altre PPA o a un pla de pensions.

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.

Provisió matemàtica: És la provisió econòmica destinada a aconseguir l'equilibri entre les quotes i els riscos futurs, calculada amb criteris actuàrials de capitalització individual.

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

Suma Assegurada: Quantia fixada al contracte d'assegurança 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 en el qual es detallen les especificitats (condicions particulars) de cada assegurança que es refereixen a l'assegurat i que no figuren en el corresponent reglament.

ARTICLE 1

Objecte de l'assegurança

Aquesta assegurança té la forma jurídica de Pla de Previsió Assegurat (en endavant, PPA), en els termes regulats per la Llei de l'Impost sobre la Renda i la seva normativa de desenvolupament. El present PPA és una assegurança que té com a cobertura principal la jubilació, garantint el pagament d'una suma assegurada (en forma de capital o en forma de renda, tal i com estableix l'article 3) quan el mutualista arribi a l'edat de jubilació, que serà fixada al contracte com a estimació del seu venciment. Al mateix temps, l'assegurança garanteix que si el mutualista 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

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.

L'import d'aquestes sumes assegurades (tant pel cas de supervivència com pel cas de mort) s'especifiquen al corresponent annex de l'assegurança inclòs en el títol de mutualista.

ARTICLE 2

Prestació

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

L'import de la prestació es quantifica de forma diferent en els casos de supervivència (cobrament de la prestació quan l'assegurança arriba a venciment) i en els casos 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 d'aquest article.

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 de la següent manera:

- 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 títol de mutualista, 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 del PPA Mutual, 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 resultats financers excedents que es produeixin per la inversió de les provisions tècniques.

ARTICLE 4

Supòsits excepcionals de liquiditat

Tal i com estableix la normativa de plans i fons de pensions a la qual remet la normativa reguladora dels PPA,

aquesta assegurança únicament permet la disposició avançada dels drets econòmics en els supòsits previstos de la normativa que en cada moment resulti d'aplicació.

Per altra banda, aquesta assegurança podrà ser objecte de mobilització a un altre PPA o a un pla de pensions que designi el prenedor. L'import objecte de mobilització podrà arribar a ser del total de drets consolidats corresponents a l'assegurança a la data de la mobilització, i sobre aquesta operació Mutual Mèdica no aplicarà cap penalització ni recàrrec. En cap cas existirà dret de mobilització sobre les prestacions pendents d'abonar als beneficiaris per aplicació del que estableix l'article 3 anterior.

ARTICLE 5

Data d'efecte de l'assegurança

Llevat de pacte en contrari, el PPA Mutual entrarà en vigor en la data que s'indiqui a l'annex del títol de mutualista 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 6

Durada de l'assegurança

La cobertura d'aquesta assegurança estarà en vigor sempre que es paguin les quotes corresponents (llevat del que l'article 15 preveu pel supòsit en el qual mutualista hagi exercit el dret de reducció de l'assegurança), fins que es produeixi alguns dels dos supòsits de l'article 1, un supòsit excepcional de liquiditat o bé la mobilització dels drets econòmics previstos a l'article 4.

A l'annex del títol de mutualista s'especificarà la durada contractada, que no podrà ser inferior a 5 anys.

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

- (1) cobrar la prestació de l'assegurança (en aquest cas, la prestació equivaldrà al capital que correspondria per rescab en aquell moment),
- (2) reduir-la, o bé

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

A aquests efectes, s'entendrà per jubilació aquella situació per la qual 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 7

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 8

Requisits d'inscripció

Poden inscriure's a aquesta assegurança els metges fins a 60 anys d'edat. També podran inscriure's els familiars dels mutualistes, professionals sanitaris 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 9

Conseqüències de l'error en les declaracions del prenedor

En cas d'error en l'edat declarada de la persona inscrita en l'assegurança, Mutual Mèdica podrà anul·lar la cobertura si la vertadera edat de la persona inscrita en el moment de l'entrada en vigor d'aquella excedeix als 60 anys d'edat 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 a l'assegurat, sense impostos, si s'apliquessin, i sense interessos.

Si la vertadera edat és superior a aquella declarada però no supera els 60 anys d'edat, la prestació serà automàticament ajustada a la que es correspon amb la quota que efectivament s'està pagant. Si la vertadera edat fos inferior a la declarada, Mutual Mèdica retornarà l'excés de quota cobrada, sense interessos.

Als 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 10

Beneficiaris

Pel cas de supervivència, la figura del mutualista prenedor de l'assegurança ha de coincidir necessàriament amb la del beneficiari.

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 a parts iguals, excepte quan l'assegurat hagi establert un altre criteri de distribució.

ARTICLE 11

Pagament de quotes

Les quotes (o primes) corresponents al PPA Mutual Creixent 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 prima 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 dins de cada període.

A aquests efectes, Mutual Mèdica podrà fixar els corresponents recàrrecs sobre la quota fixada en base anual. En cas de defunció, Mutual Mèdica procedirà a liquidar, contra la prestació, les primes pendents de pagament per l'anualitat en curs.

Com que aquesta assegurança té la forma jurídica de PPA, les quotes anuals màximes, juntament amb altres aportacions computables, no poden superar els límits anuals que, en cada moment, estableixi la legislació vigent. Als efectes dels límits esmentats, no s'han de tenir en compte les aportacions procedents de la mobilització de drets consolidats existents en altres plans de previsió assegurats o en plans de pensions.

Si Mutual Mèdica tingués constància que l'import anual de quotes de l'assegurat excedeix els límits abans indicats, hauria de requerir a l'interessat per tal que procedís a la seva regularització voluntàriament en el termini d'un mes. Si l'interessat no

procedís a la regularització esmentada en el termini indicat, Mutual Mèdica hauria de reduir el programa i compromís en proporció, posant a disposició de l'interessat el sobrant que li constés, sense interessos ni rendibilitat i deduïnt-ne, si és el cas, les sancions administratives que s'hagin produït.

ARTICLE 12

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, la cobertura de l'assegurança restarà suspesa un mes després del dia del seu venciment. Si Mutual Mèdica no reclama l'abonament en els sis mesos següents al venciment de la quota, s'entendrà que el contracte queda extingit.

Quan l'assegurança estigui en suspens, Mutual Mèdica només podrà exigir l'abonament de la quota del període en curs. Si el contracte no es resol o s'extingeix conforme s'estableix en els paràgrafs anteriors, la cobertura tornarà a prendre efecte a les 24 hores del dia en què es pagui la quota. En el seu cas, després del segon aniversari de la contractació i havent pagat el soci dues anualitats completes de quota, la manca de pagament de quotes successives produirà la reducció del capital assegurat en la forma prevista a l'article 15.

ARTICLE 13

Requisits per a 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 15.

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:

- Si no s'ha complert la data de venciment inicialment prevista, caldrà aportar documentació que acrediti la contingència que justifica el cobrament de la prestació (invalidesa, malaltia greu o atur de llarga durada).
- DNI de l'assegurat.

3.2 En cas de mort de l'assegurat:

- Certificat de defunció.
- 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.

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

ARTICLE 14

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 indemnització, o bé comunicarà la denegació de la sol·licitud. En aquest últim cas, s'indicaran les causes objectives que justifiquen la denegació.

Dret de reducció

El prenedor pot sol·licitar a Mutual Mèdica que l'assegurança resti en suspens, de forma que la seva prestació quedarà en valor reduït.

L'import del valor de reducció s'obté aplicant l'import de la provisió matemàtica del PPA Mutual en el moment de la sol·licitud 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 des del moment en què l'assegurat deixi de satisfer al seu venciment la quota corresponent.

ARTICLE 16

Denegació de les prestacions

D'acord amb el que s'estableix a l'article 14, Mutual Mèdica podrà denegar l'abonament de les prestacions si estima que hi ha causes objectives per a 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, conforme s'estableix al reglament de funcionament de l'esmentat servei.

ARTICLE 17

Baixes

Tot inscrit en aquesta assegurança serà donat de baixa:

- a) Per impagament de les quotes, d'acord amb el que estableix la Llei 50/1980.

b) Per voluntat de l'assegurat o del prenedor de l'assegurança.

c) Per acord raonat del Consell d'Administració de Mutual Mèdica, de conformitat amb els Estatuts.

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.