

# INFORME – ASSEGURANÇA DE JUBILACIÓ JOVE

## 1. Introducció

L'actualització del present reglament té com a objectiu millorar la claredat i la comprensió del document, mantenint íntegrament la naturalesa de l'Assegurança de Jubilació Jove.

El mutualista conserva els mateixos drets i el mateix abast de la cobertura que a la versió anterior del reglament. Les millores se centren a ordenar la informació, unificar criteris amb la resta de reglaments i reforçar la transparència.

## 2. Elements essencials del reglament actual

Pel que fa a la versió anterior del reglament de l'Assegurança de Jubilació Jove, es manté el funcionament essencial de l'assegurança.

Tot seguit, detallem aquests elements de forma resumida:

- Objecte de l'assegurança: pagament d'una suma garantida a la jubilació o, si l'assegurat mor abans de la jubilació, el pagament d'un capital per defunció als beneficiaris.
- Supòsits coberts sense variacions.
- Aportació: modalitat de prima única o prima periòdica, amb límits fiscals segons la normativa vigent.
- Durada: no inferior a 5 anys; si la jubilació es produeix abans del venciment, el mutualista pot cobrar, reduir o mantenir l'assegurança fins al venciment.
- Formes de cobrament: capital, renda o combinació de tots dos.

## 3. Millores introduïdes per reforçar la claredat i la coherència del reglament

S'han introduït millores orientades a reforçar la claredat i la coherència del reglament mitjançant ajustaments de redacció, estructura i format. Aquestes actuacions són formals i no impliquen canvis de fons a la naturalesa d'estalvi de l'assegurança.

Tot seguit, s'exposen les diferències més rellevants:

- Ordre i estructura més clara (homogeneïtzació d'articles entre assegurances).
- Definició d'un glossari comú per explicar millor els termes clau i facilitar la comprensió dels reglaments. L'apartat definicions només contindrà els termes que siguin aplicables per a cada producte.
- Es ressalten en negreta les clàusules limitatives.
- Nous articles de caràcter legal presentats de forma homogènia a tots els reglaments: Comunicacions; Jurisdicció i normativa; Àmbit territorial; Prescripció; Reclamacions; Baixa de l'assegurança.

- A l'article d'Àmbit territorial s'explicita que l'assegurança aplica a persones que tenen la residència habitual a Espanya (atès que Mutual Mèdica només pot cobrir riscos sobre persones residents a Espanya), motiu pel qual deixaran de cobrar-se les primes i l'assegurança quedarà en valor reduït si es perd aquesta condició. Aquesta modificació és purament un aclariment, ja que es limita a descriure el que és una conseqüència de la normativa actual, i per tant no es modifica la cobertura de l'assegurança i no es limiten els drets dels mutualistes que tenen la versió del reglament prèvia a l'actualització.
- Participació en beneficis: es clarifica la redacció i el mecanisme de càlcul i assignació dels rendiments financers excedents, mantenint el criteri proporcional i la seva comunicació anual mitjançant annex.
- Formes de cobrament: s'ordena i es detalla el règim de cobrament en forma de renda, especificant que la renda financera no participa en excedents una vegada constituïda i regulant el tractament del capital restant.
- Pròrroga automàtica: es regula de forma expressa que l'assegurança es pot posposar automàticament 5 anys si arriba el venciment i el mutualista no acredita que ja no necessita la cobertura alternativa al RETA; en aquest cas, s'aplicaran a l'assegurança les noves condicions tècniques vigents en aquell moment.
- Inicío/efecte de l'assegurança: es clarifica l'inici vinculant-lo a la data indicada a l'annex.
- Edat de contractació: l'Assegurança de Jubilació Jove manté un límit d'edat de contractació que passa a ser de 55 anys en lloc de 65 anys.
- Baixa de l'assegurança: s'introdueix un article específic que regula la baixa de l'assegurança conforme a la normativa aplicable als sistemes de previsió social.
- Fiscalitat i liquiditat: es recull de forma expressa que l'assegurança permet reducció en IRPF dins dels límits legals vigents; l'aportació anual (juntament amb d'altres aportacions computables) no pot superar aquests límits; i la disposició anticipada només és possible en los supòsits excepcionals previstos per la normativa aplicable.

#### 4. Consideracions finals

El reglament actualitzat manté l'essència de l'Assegurança Jubilació Jove i reforça la claredat del document. Les millores introduïdes ordenen el contingut, incorporen articles legals comuns i clarifiquen aspectes clau, sense alterar la naturalesa del producte com a previsió social complementària ni el seu objectiu d'estalvi per a la jubilació.