

# INFORME – ASSEGURANÇA DE JUBILACIÓ MEL (alternativa al RETA)

## 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 d'Estalvi amb funció de cobertura alternativa al RETA.

El mutualista conserva els mateixos drets i el mateix abast de la cobertura. 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 del reglament de l'Assegurança de Jubilació MEL actual, es manté el funcionament essencial de l'assegurança. 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.
- Condició alternativa al RETA: en substituir la cobertura obligatòria del RETA, prenedor i assegurat coincideixen i han de ser metges.
- Participació en beneficis: la prestació s'incrementa per rendiments financers excedents assignats anualment i comunicats mitjançant annex.
- Durada mínima: no inferior a 5 anys; si la jubilació es produeix abans del venciment, el mutualista pot cobrar, reduir o seguir aportant 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 del producte.

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: petita matisació en la redacció de la norma de càlcul/assignació de rendiments excedents, mantenint el criteri proporcional i la seva comunicació anual en annex.
- 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 i s'explicita la conseqüència de l'impagament de la primera prima (Mutual Mèdica pot resoldre el contracte).
- Es clarifiquen tres aspectes operatius clau de l'AJ MEL com a alternativa al RETA:
  - Liquiditat: s'explicita que, per la seva funció de cobertura alternativa al RETA, l'assegurança no permet el cobrament abans de la jubilació ni en cas d'incapacitat (sense supòsits de liquiditat anticipada).
  - Impagament: es clarifica que l'impagament porta l'assegurança a valor reduït en els termes previstos i que això pot implicar la pèrdua de la cobertura alternativa al RETA.
  - Cobrament en renda: s'ordena i es detalla el règim de rendes financeres (sense participació en excedents una vegada constituïda la renda; i regles sobre el capital restant en caso de defunció del beneficiari de la renda).

#### 4. Consideracions finals

El reglament actualitzat manté l'essència de l'Assegurança Jubilació MEL com a producte d'estalvi vinculat a la cobertura alternativa al RETA. Les millores introduïdes ordenen el contingut i reforcen la transparència a l'inici de l'assegurança, la participació en beneficis, la gestió del venciment (inclosa la pròrroga automàtica) i el règim de baixa/impagament, sense alterar el contingut dels drets que tenen els mutualistes actualment amb la versió vigent del reglament d'aquesta assegurança de previsió per a la jubilació.