

INFORME – JUBILACIÓ ESTALVI FISCAL 105

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.

El mutualista conserva els mateixos drets i el mateix abast de la cobertura que en 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 Estalvi Fiscal 105, es manté el funcionament essencial de l'assegurança.

A continuació, 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.
- Aportacions modalitat de pagament a prima única, amb límits d'aportació anual aplicables a efectes fiscals, segons normativa vigent.
- Durada: no inferior a 5 anys; si la jubilació se produeix abans del venciment, el mutualista pot cobrar o mantenir l'assegurança fins el 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 assegurança.
- 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, es matisa que s'admet residència sobrevinguda fora d'Espanya; per tal de cobrar la prestació s'exigeix mantenir un compte a Espanya.
- Cobertura a no metges: es clarifica l'encaix del producte per a mutualistes no metges (segons requisits estatutaris) i el seu tractament homogeni en el reglament.
- Prestació por defunció (suïcidi): s'elimina la limitació prèvia existent per al cas de suïcidi; la prestació per defunció s'articula com a capital per defunció segons annex, sense aquesta restricció específica.
- Baixa de l'assegurança: s'afegeix un article específic de baixa de l'assegurança, coherent amb la naturalesa del producte d'estalvi i amb la normativa aplicable a la disponibilitat anticipada.
- Inici/efecte de l'assegurança: es clarifica l'inici vinculant-lo a la data indicada a l'annex.
- Edat màxima de contractació: s'actualitza el límit general de contractació (de 65 anys a 75 anys).
- Fiscalitat i liquiditat: es recull de forma expressa que l'assegurança permet reducció en IRPF dins dels límits legals vigents; en ser prima única, l'aportació anual (juntament amb d'altres aportacions computables) no pot superar aquests límits; i la disposició anticipada només és possible en els supòsits excepcionals previstos per la normativa aplicable.

Consideracions finals

El reglament actualitzat manté l'essència de l'Assegurança Jubilació Estalvi Fiscal 105 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.