

INFORME – ASSEGURANÇA D'ESTALVI GARANTIT

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 Garantit.

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

Respecte del reglament de l'Assegurança d'Estalvi Garantit, es manté el funcionament essencial de l'assegurança.

A continuació, es detallen aquests elements de manera resumida:

- Objecte de l'assegurança: pagament d'una suma assegurada garantida a la data de venciment o, si l'assegurat mor abans, el pagament d'un capital per defunció als beneficiaris.
- Supòsits coberts sense variacions.
- Aportació: modalitat de prima única o prima periòdica, fixada segons tècniques de capitalització individual.
- Durada: no inferior a 5 anys, amb possibilitat de pròrroga del venciment a sol·licitud del mutualista.
- Formes de cobrament: capital, renda o combinació de tots dos, a elecció del beneficiari.
- Participació en beneficis: la prestació es pot incrementar per rendiments financers excedents assignats anualment.

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 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 en cas de residència sobrevinguda fora d'Espanya, l'assegurança quedarà en valor reduït; per cobrar la prestació s'exigeix mantenir compte a Espanya.
- **Baixa de l'assegurança:** s'hi afegeix un article específic de baixa de l'assegurança, coherent amb la naturalesa de producte d'estalvi i amb la normativa aplicable a la disponibilitat anticipada.
- **Participació en beneficis:** s'ordena i es clarifica la redacció del règim de càlcul i assignació dels rendiments financers excedents.
- **Inici i efecte de l'assegurança:** s'aclareix l'inici de l'assegurança vinculant-la a la data indicada a l'annex.
- **Rescat, reducció i bestreta:** es regulen de forma expressa aquests drets, clarificant-ne les condicions i els límits. S'ha introduït un article específic per regular el dret a bestreta, que és un dret que ja existeix perquè ho preveu la Llei de contracte d'assegurança, però no estava regulat el detall de com funciona.
- **Edat de contractació:** es fixa amb caràcter general l'edat màxima de contractació en 75 anys, en línia amb la resta dels productes d'estalvi.
- **Fiscalitat:** el tractament fiscal de les prestacions queda determinat per la normativa vigent al moment del cobrament.

4. Consideracions finals

El reglament actualitzat de l'Assegurança d'Estalvi Garantit manté l'essència del producte com a assegurança d'estalvi amb capital garantit i possible participació en beneficis. Les millores introduïdes reforcen la claredat, la coherència i l'homogeneïtat del text, incorporant articles legals comuns i ordenant el règim de rescat, reducció i cobrament, sense alterar els drets del mutualista ni la naturalesa del producte.