

INFORME – ASSEGURANÇA D'ESTALVI INVERSIÓ

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 inversió.

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 d'Estalvi Inversió, 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 en forma de capital a la data de venciment o, si l'assegurat mor abans, pagament d'un capital per defunció als beneficiaris.
- Supòsits coberts: supervivència de l'assegurat al venciment i la mort abans del venciment.
- Aportació: assegurança a prima única, fixada segons tècniques de capitalització individual.
- Durada: durada determinada, fixada a l'annex, amb indicació expressa d'inici i de venciment.
- Formes de cobrament: exclusivament en forma de capital.
- Participació en beneficis: el producte no garanteix participació en beneficis; la rendibilitat garantida a venciment és superior a l'obtinguda en cas de rescat.

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 s'admet residència sobrevinguda fora d'Espanya; per cobrar la prestació s'exigeix mantenir compte a Espanya.
- Baixa de l'assegurança: s'ordena i es clarifica el règim de baixa, que amb caràcter general es produeix mitjançant l'exercici del dret de rescat.
- Rescat: es regula de manera clara el dret de rescat un cop transcorregut un any des de l'inici de la cobertura, i precisa que la rendibilitat garantida a venciment és superior a la del rescat anticipat.
- S'especifica que no hi ha dret a bestreta, ja que en ser de curta durada i permetre el rescat, si el mutualista vol disposar dels diners "invertits" pot recuperar-los sense més complicació.
- Inici i efecte de l'assegurança: s'aclareix l'inici de l'assegurança, vinculant-la a la data indicada a l'annex i a l'efectivitat del cobrament de la prima única.
- 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.

4. Consideracions finals

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