

INFORME – PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT MUTUAL

1. Introducció

L'actualització del present reglament té com a objectiu millorar la claredat i comprensió del document, mantenint íntegrament la naturalesa del Pla de Previsió Assegurat Mutual.

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 del Pla de Previsió Assegurat Mutual, es manté el funcionament essencial del pla.

A continuació, es detallen aquests elements de manera resumida:

- Objecte de l'assegurança: instrument de previsió social que garanteix una prestació de jubilació i, en cas de defunció prèvia, un capital per defunció als beneficiaris.
- Supòsits coberts sense variacions.
- Aportacions: modalitat de prima única o prima periòdica, dins dels límits fiscals legalment establerts.
- Durada: no inferior a 5 anys; si la jubilació es produeix abans del venciment, el mutualista pot cobrar, reduir o continuar aportant fins a la data de 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 no impliquen canvis de fons a la naturalesa del Pla de Previsió Assegurat Mutual.

A continuació, es destaquen les millores 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.
 - En 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: s'aclareix la redacció de la norma de càlcul i assignació dels rendiments financers excedents, mantenint-se el criteri proporcional i la 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 en cas de mort.
 - Inici i efecte del pla: s'aclareix l'inici del Pla de Previsió Assegurat Mutual vinculant-lo a la data indicada a l'annex.
 - Edat de contractació: s'amplia l'edat màxima general de contractació fins als 75 anys.
 - Baixa de l'assegurança: s'introdueix i s'aclareix un article específic de baixa, d'acord amb la normativa aplicable a plans i fons de pensions.
 - Fiscalitat i liquiditat: es recull de manera expressa que l'assegurança permet reducció a l'IRPF dins dels límits legals vigents i no pot superar aquests límits. Igualment, s'aclareix que la disposició anticipada només és possible en els supòsits excepcionals previstos per la normativa aplicable i es regula expressament la mobilització a altres PPA o plans de pensions sense penalització.

4. Consideracions finals

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