

INFORME – ASSEGURANÇA DE JUBILACIÓ MUTUAL

1. Introducció

L'actualització del present reglament té com a objectiu millorar la claredat i comprensió del document, mantenint íntegrament la naturalesa de l'assegurança de jubilació 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 de l'Assegurança de Jubilació Mutual, es manté el funcionament essencial de l'assegurança.

A continuació, detallem aquests elements de manera resumida:

- Objecte de l'assegurança: pagament d'una suma assegurada 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.
- Aportació: modalitat de prima única o prima periòdica, amb límits fiscals segons la normativa vigent.
- Durada: no inferior a 5 anys; si la jubilació es produeix abans del venciment, el mutualista pot cobrar, reduir o mantenir l'assegurança fins a 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 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.
 - 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 i el mecanisme 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.
- Inici/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 o el primer rebut.
- Edat màxima de contractació: s'amplia el límit general de contractació fins a 75 anys.
- Baixa de l'assegurança: s'introdueix un article específic que regula la baixa de l'assegurança d'acord amb la normativa aplicable als sistemes de previsió social.
- Fiscalitat i liquiditat: es recull de manera expressa que l'assegurança permet reducció a l'IRPF dins dels límits legals vigents; l'aportació anual (juntament amb altres aportacions computables) no pot superar aquests límits; i la disposició anticipada només és possible en els supòsits excepcionals previstos per la normativa aplicable.

4. Consideracions finals

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