PRESTACIONS DEL PLA D'OCUPACIÓ (Subpla A) CONTINGÈNCIA: JUBILACIÓ

	RENDA ASSEGURADA/ RENDES PLA		RENDA FINANCERA	COBRAMENT DE CAPITAL	MIXTA	PAGAMENTS SENSE PERIODICITAT REGULAR
PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ	Import resultant del càlcul de la asseguradora.		Import a decidir pel jubilat.	Únicament es podrà fer un sol rescat en concepte de Capital per pla.	Qualsevol combinació de les prestacions anteriors.	Aquesta modalitat ha de ser per a la totalitat del saldo del pla de pensions i no permet la combinació amb cap altre modalitat.
	Renda Vitalícia garantida fins al final de la vida de l'assegurat, es poden contractar a 1 o 2 vides.		Es poden cobrar una part o la totalitat dels Drets Consolidats com a Capital, si no s'ha realitzat ningun cobrament anterior per aquest concepte, amb dret a reducció fiscal del 40% si s'escau.	Es pot sol·licitar immediat o diferit, en aquest cas, es podrà modificar tant el import com la data fins abans del seu cobrament.		Limitació de 3 pagaments l'any i mínim de 1.000 € per pagament.
	RENDA ASSEGURADA	**RENDES PLA**	Per CaixabakNow podreu: - Modificar el import de la Renda mensual. - Bestretes a compte de la Renda. - Aturar la Renda i reprendre-la. - Fer designació de beneficiari. - Modificar compte vinculat.			Cap pagament tindrà dret a reducció fiscal del 40%.
	A CAPITAL CEDIT: Els Drets Consolidats es consumeixen al moment de contractar la renda (Capital Cedit).Es pot contractar reversió de viduïtat, escollint el percentatge de reversió. **AMB CAPITAL DE DEFUNCIÓ**: El Capital de defunció anirà disminuint en funció dels anys transcorreguts i serà la semisuma de les provisions matemàtiques del mes de la defunció i de l'anterior. El Capital de defunció el cobraran els beneficiaris designats. (Fer Designació de Beneficiaris). L'assegurat podrà rescatar l'operació. L'import de rescat serà el valor de mercat de la provisió matemàtica.	S'ofereixen 2 modalitats, segons la seva estratègia d'inversió: **INVERSIÓ FLEXIBLE**: Renda constant i vitalícia amb 2 carteres, una de Renda fixa amb el 70% i una de renda variable amb el 30%. El pes de la cartera de R. Fixa va disminuint a favor de la cartera gestionada a mesura que transcorren els anys des de la contractació, a fi de maximitzar el capital de mort **TRANQUIL.LITAT FLEXIBLE**: Renda constant i vitalícia amb un 90% a la cartera de R. Fixa i un 10% a la de R. Variable. Tendència decreixent de capital de mort a mesura que s'abona la renda. Les dues modalitats permeten cancel·lació total i parcial a partir del 3er any.	En cas de defunció, el romanent de Drets passarà als beneficiaris en un pla de pensions d'empleat. Els Drets es mantenen al mateix Fons i amb idèntiques condicions que els dels empleats actius. El valor dels Drets consolidats fluctua diàriament segons les inversions. La Renda no esta garantitzada i la seva duració dependrà de la revalorització de la inversió.	**<u>Gaudeix del 40% de reducció a l'IRPF:</u>** - Només per les aportacions efectuades fins el 31-12-06 (incloent els seus rendiments) - La reducció només es pot aplicar durant l'any de la jubilació/ERO o els dos anys següents. - El mateix any fiscal per a tots els teus plans de pensions.		
	Dia de pagament de rendes: Cada dia 1 a mes vençut. Els pagaments del dia 1 de gener, fiscalment son del any anterior. Dia de contractacions i/o pagament de capitals diàries. Les sol.licituds s'han d'enviar per Mail al correu "oficina.fp@caixabank.com" i posteriorment els originals, per cartera interna al centre 9180, Oficina del partícip.					

PLAN DE PENSIONES DE EMPLEO DE CAIXABANK

FORMES DE COBRAMENT DE LES PRESTACIONS DEL PLA D'OCUPACIÓ DE CAIXABANK SA (Subplà A)
Contingència de jubilació (o avançament d'aquesta prestació) o mort (romanent de drets)

Nom: _____ **Cognoms:** _____

DNI/NIE: _____

Posem a la seva disposició la informació sobre les **formes de cobrament de la prestació** a què pot optar com a persona beneficiària del pla, la finalitat de la qual és ajudar-lo a comprendre'n les característiques principals i facilitar-li'n la comparació.

Cobrament en forma de renda financera

- **En què consisteix?**
  - En la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular, l'import del qual el decideix la persona beneficiària.
  - Els drets econòmics no cobrats romanen en el fons de pensions, de manera que es poden veure afectats per les fluctuacions de valor del fons, tal com passa amb els drets consolidats dels partícips.
  - No hi ha cap garantia de durada de les rendes, que s'extingiran quan es cobrin tots els drets econòmics.
- **Quan cobraré la renda?**
  - Es pot sol·licitar per a una data diferida.
  - El dia de pagament de les rendes serà el darrer dia del mes, amb disponibilitat per a l'endemà.
- **Quines modificacions puc fer un cop triada aquesta forma de cobrament?**
  Des del servei de banca digital CaixaBank NOW es poden efectuar les operacions següents:
  - Modificar l'import de la renda mensual i/o la revalorització.
  - Suspendre temporalment el cobrament de la renda.
  - Modificar la data de cobrament en cas de renda diferida.
  - Anticipar una quantitat a compte de les rendes i continuar cobrant la renda establerta.

Cobrament en forma de capital

- **En què consisteix?** En un cobrament únic per pla per la totalitat o per una part dels drets econòmics establerts en el pla.
- **Aspectes fiscals destacables:** Aplicació del 40 % de reducció en l'IRPF (requisits segons la normativa vigent per al territori comú):
  - Només per a les aportacions efectuades fins al 31-12-2006 (inclosos els rendiments).
  - Si no s'ha cobrat en forma de capital un altre pla en un exercici anterior.
  - La reducció només es pot aplicar a un exercici fiscal, durant l'any d'esdeveniment de la contingència (jubilació/defunció) o els dos anys següents.
- **Quan i com el puc sol·licitar?**
  - L'import i la data es poden modificar si el cobrament s'ha diferit.
  - Les contractacions i/o els pagaments de capitals es fan l'1, el 10 i el 20 de cada mes, o el dia laborable posterior (amb disponibilitat per al segon dia hàbil posterior, sempre que les circumstàncies ho permetin).

Cobrament en forma de renda assegurada

- **En què consisteix?**
  En la percepció d'una renda mensual garantida fins al final de la vida de la persona beneficiària del pla / la persona (o persones) assegurada, o durant un interval de temps determinat, l'import del qual calcula l'asseguradora a partir dels drets econòmics que la persona beneficiària del pla ha sol·licitat que es destinin a la renda assegurada.
  Per tant, l'objectiu fonamental d'aquesta prestació és que vostè pugui gaudir d'uns ingressos periòdics garantits a compte del seu pla de pensions.
  La renda ha d'estar assegurada en una pòlissa col·lectiva contractada per la Comissió de Control del pla amb l'asseguradora VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances.
- **Què he de saber abans de contractar la renda assegurada?**
  És important que, si escau, abans que vostè sol·liciti la prestació del pla en forma de renda assegurada i signi la sol·licitud d'adhesió a l'assegurança col·lectiva corresponent contractada per la Comissió de Control del pla, entengui la naturalesa, els beneficis i les pèrdues potencials del producte d'assegurança col·lectiva a què quedaria adherit com a assegurat i que està vinculat al pla de pensions del qual és beneficiari.
  En qualsevol cas, la cotització de la renda assegurada per part de l'asseguradora i la contractació d'aquesta dependran en cada moment de la situació dels mercats financers i la política de subscripció de l'entitat asseguradora.

Característiques de les rendes assegurades a què pot optar la persona beneficiària del pla:

- Les **rendes estan assegurades** en una **assegurança col·lectiva de vida estalvi contractada per la Comissió de Control del pla de pensions**, en qualitat de prenedor, amb l'asseguradora VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances, i a la qual es poden adherir les persones beneficiàries del pla d'acord amb el que estableix el reglament del pla.
- **Prenedor de l'assegurança col·lectiva:** Comissió de Control del pla de pensions.
- **Assegurador:** VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances.
- **Assegurat:** Persona beneficiària del pla de pensions que opta per **cobrar la prestació del pla** en forma de **renda assegurada** mitjançant l'**adhesió a l'assegurança col·lectiva** corresponent, segons la modalitat de renda que triï. També serà assegurada la persona que, per indicació de la persona beneficiària del pla, consti com a **segona persona assegurada per a la reversió** de les rendes vitalícies o temporals assegurades, si escau.
- **Beneficiari de l'assegurança col·lectiva:** Fons de pensions. L'entitat gestora abonarà en nom del fons les prestacions assegurades a la persona beneficiària del pla que correspongui.
- **Prima:** Preu de l'assegurança, que equival a la quantitat dels drets econòmics del pla que es destina a la pòlissa que garanteix la renda assegurada.
- **Cobertures:** Renda assegurada segons l'elecció de la persona beneficiària del pla i, si escau, capital de mort.
- **Dret de rescat:** En els termes, les condicions i els límits que s'estableixen en el contracte d'assegurança col·lectiva i en el reglament del pla.
- **Quantificació del rescat:** Depèn, si és el cas, del valor de mercat de les inversions vinculades a l'assegurança col·lectiva en els termes que s'indiquen en la pòlissa, de manera que **la quantitat del rescat pot ser més gran o més petita que l'import dels drets econòmics que es deriven del pla de pensions destinats a la prima**.
- **Pagaments de l'assegurança col·lectiva:** L'assegurador abonarà al fons de pensions, com a persona beneficiària de l'assegurança col·lectiva, l'import brut corresponent a la renda assegurada, el capital de mort quan correspongui o, si escau, el rescat de l'adhesió. Posteriorment, l'entitat gestora abonarà en nom del fons l'import net que correspongui a la persona beneficiària del pla que hi hagi establert en el reglament del pla.
- **Fiscalitat aplicable:** La fiscalitat aplicable a les prestacions del pla (renda assegurada i, si escau, capital de mort) i també als possibles rescats serà la de **rendiments del treball**, amb retenció fiscal a compte de l'impost sobre la renda de les persones físiques.

Característiques PARTICULARS de les rendes assegurades a què pot optar la persona beneficiària:

A. Rendes Pla Col·lectiu de modalitat flexible

Modalitats i cobertures:

- **Rendes Pla Col·lectiu Inversió Flexible:** Renda vitalícia immediata assegurada i capital de mort variable.
- **Rendes Pla Col·lectiu Tranquil·litat Flexible:** Renda vitalícia immediata assegurada i capital de mort variable, la quantitat del qual tendirà a disminuir a mesura que es facin els pagaments de les rendes.

Inversió vinculada: La prima única pagada s'inverteix en dues carteres amb polítiques d'inversió diferents, que constitueixen la inversió vinculada a l'assegurança. La seva distribució dependrà la modalitat de les rendes del pla col·lectiu que s'hagi seleccionat.

- **Rendes Pla Col·lectiu Inversió Flexible**: Cartera de renda fixa i cartera gestionada amb una distribució aproximada del 70 % i el 30 % de la prima pagada, respectivament.
- **Rendes Pla Col·lectiu Tranquil·litat Flexible**: Cartera de renda fixa i cartera gestionada amb una distribució aproximada del 90 % i el 10 % de la prima pagada, respectivament.

L'aportació mínima és de 10.000 euros i sempre que es contracti entre 60 i 89 anys, tant del primer assegurat com del beneficiari del 100 % de la reversió.

Cal destacar que en la modalitat de Rendes Pla Col·lectiu Tranquil·litat Flexible **el valor de rescat i el capital de mort tendiran a disminuir**, si bé en aquesta modalitat, amb el mateix import de prima, es garanteix un import de renda vitalícia més elevat que en la modalitat de Rendes Pla Col·lectiu Inversió Flexible.

En cap cas la renda vitalícia assegurada es veurà afectada per les inversions vinculades a qualsevol de les modalitats de les Rendes Pla Col·lectiu; ***les rendes vitalícies seran constants i estaran sempre garantides per l'assegurador***.

Capital de mort: És variable perquè depèn del valor de les inversions que hi ha vinculades a la pòlissa col·lectiva, i la quantitat no està garantida.

Dret de rescat reconegut a favor de la persona beneficiària del pla / la persona assegurada: Encara que aquestes dues modalitats de Rendes Pla Col·lectiu estan orientades a garantir el pagament d'una renda amb caràcter vitalici, la persona beneficiària del pla / la persona assegurada pot sol·licitar, en els termes del contracte, el rescat total o parcial de la seva adhesió amb la **modificació de la forma de cobrament**, l'import del qual dependrà del valor de mercat de les inversions que hi ha vinculades al contracte d'assegurança.

- El rescat total extingeix l'adhesió a l'assegurança de la persona beneficiària del pla a tots els efectes.

- Si el rescat és parcial, l'adhesió a l'assegurança no s'extingeix, però es produirà la disminució de l'import de la renda vitalícia assegurada i, si escau, del capital de mort. Es pot exercir el dret al rescat parcial si han transcorregut 3 anys des de la data d'adhesió i sempre amb posterioritat a l'1 de gener de 2023.

Increment de la renda: Es pot sol·licitar la modificació de la forma de cobrament per part de la persona beneficiària del pla per incrementar l'import de la renda. En aquest cas es modificarà la distribució de les participacions en les carteres vinculades mitjançant el traspàs de la totalitat o de part de la cartera gestionada en la cartera de renda fixa (a partir de 3 anys de l'adhesió a la pòlissa) i amb les condicions següents:

- Una única vegada a l'any, amb un increment entre un mínim del 10 % i un màxim del 100 % de la renda vitalícia garantida que es percebi en aquell moment.
- Durant tota la vigència de l'adhesió i sense subjecció al límit percentual indicat abans, en qualsevol dels supòsits següents: malaltia greu, situació de dependència o ingrés en un centre residencial d'atenció a les persones grans o en centres anàlegs.

B. Altres formes de rendes assegurades:

- **Renda assegurada amb capital de mort.** Té assegurada la renda i un capital determinat que s'abonarà en cas de mort de la persona assegurada. Aquest capital serà decreixent i inferior a la prima aportada.
  En cas de rendes diferides, el capital de mort cobrirà també el període esmentat.
- **Renda assegurada amb reversió (renda reversible) i sense capital de mort.** Té assegurada la renda i, en el cas de mort de la persona assegurada, la persona o les persones designades com a segon assegurat passaran a percebre la renda sempre que aquestes la sobrevisquin. La designació del segon assegurat no és modificable i no hi ha capital de mort.
  En cas de rendes diferides, la reversió cobrirà també el període esmentat.
- **Renda assegurada sense capital de mort (capital cedit).** No té cobertura de mort i, per tant, la renda s'abonarà únicament mentre la persona assegurada estigui viva. Els persones hereves o beneficiàries de la persona assegurada no tindran el dret de percebre cap tipus de prestació a la mort de la persona assegurada. A més, aquesta renda no és rescatable ni està disponible per a la persona assegurada en cap cas.

Característiques comunes: Aquestes "altres formes de rendes assegurades" poden tenir una o més de les característiques següents, segons la tria que faci la persona beneficiària del pla:

- **Immediata** o **diferida**.
- **Vitalícia** (es paga mentre visqui la persona assegurada) o **temporal** (es paga fins a la data pactada, sempre que la persona assegurada estigui viva).
- **Constant** (l'import de la renda no varia, és fix) o **creixent** (s'estableix un creixement de la renda).
- **12 o 14 pagues**, a elecció de la persona beneficiària del pla.

Elements diferenciadors:

Dret de rescat de la pòlissa / modificació de la forma de cobrament del pla:

- **Renda assegurada sense capital de mort (capital cedit).** Aquesta renda no és rescatable ni està disponible per a la persona assegurada en cap cas.
- **Renda assegurada amb reversió (renda reversible) i sense capital de mort.** Aquesta renda no és rescatable ni està disponible per a la persona assegurada en cap cas.
- **Renda assegurada amb capital de mort.** Si bé l'objectiu fonamental és garantir el pagament d'una renda amb caràcter vitalici o temporal, la persona beneficiària del pla / la persona assegurada pot sol·licitar, en els termes del contracte, el rescat total de la seva adhesió amb la **modificació de la forma de cobrament del pla** a efectes de percebre la prestació del pla en forma de capital o anticipar-ne la renda. En aquest cas, el valor de rescat dependrà del valor de mercat de les inversions vinculades al contracte de l'assegurança i l'adhesió a l'assegurança de la persona beneficiària del pla s'extingirà a tots els efectes.

Quadre comparatiu de rendes assegurades vitalícies:

Exemple orientatiu (no extrapolable i sense valor contractual) si es considera que la persona beneficiària del pla / la persona assegurada té 67 anys, no contracta reversió i la prima (drets econòmics que destina a la prestació del pla en forma de **renda assegurada vitalícia**) és de 100.000,00 euros.

	Rendes Pla Col·lectiu Inversió Flexible	**Rendes Pla Col·lectiu Tranquil·litat Flexible**	**Renda assegurada amb capital de mort**	**Renda assegurada sense capital de mort**
Renda bruta mensual	207,50 euros	266,66 euros	No disponible actualment	No disponible actualment
Capital de mort	En funció del valor de les inversions vinculades, més un import addicional limitat a 100,00 euros.	En funció del valor de les inversions vinculades, més un import addicional limitat a 100,00 euros. Aquest import decreix a mesura que es va abonant la renda mensual.	Aquest capital és decreixent i inferior a la prima aportada. Es quantifica com la semisuma de la provisió matemàtica **de la renda assegurada** segons la data de la mort.	**No té cobertura de mort.**

Valor de rescat	En funció del valor de les inversions vinculades.	En funció del valor de les inversions vinculades. Aquest import decreix a mesura que es va abonant la renda mensual.	En funció del valor de les inversions vinculades.	**No té dret de rescat.**
Inversió vinculada a efectes de rescat	Cartera de renda fixa i cartera gestionada amb una distribució aproximada del 70 % i 30 % de la prima pagada, respectivament.	Cartera de renda fixa i cartera gestionada amb una distribució aproximada del 90 % i 10 % de la prima pagada, respectivament.	Inversió vinculada a la pòlissa.	No Aplica

La persona beneficiària del pla, una vegada sigui efectiva la seva adhesió a la pòlissa col·lectiva de Rendes Pla Col·lectiu per a la renda assegurada en les modalitats d'"**Inversió Flexible**" o "**Tranquil·litat Flexible**", tindrà garantida una renda vitalícia, **però el capital de mort i el rescat dependran del valor de mercat de les inversions vinculades a la pòlissa, de manera que les quantitats poden ser inferiors als drets econòmics del pla destinats a la prima de l'assegurança**.

La persona beneficiària del pla que opti per una **renda assegurada amb capital de mort** tindrà garantida una renda vitalícia i el capital de mort, **però el capital de mort és decreixent i inferior a l'import de la prima aportada i el rescat dependrà del valor de mercat de les inversions vinculades a la pòlissa, de manera que la quantitat pot ser inferior als drets econòmics del pla destinats a la prima aportada a l'assegurança**.

La persona beneficiària del pla que opti per una **renda assegurada amb reversió i sense capital de mort** tindrà garantida la renda, **però no tindrà contractat el capital de mort**. **En el cas de defunció de la persona assegurada, la persona designada com a segona beneficiària/assegurada passarà a percebre la renda sempre que la sobrevisqui. A més, aquesta renda no és rescatable ni està disponible en cap cas.**

La persona beneficiària del pla que opti per una **renda assegurada sense capital de mort (capital cedit**) tindrà garantida la renda, **però no tindrà contractada la cobertura de mort, de manera que les persones hereves o beneficiàries no tindran el dret de percebre cap tipus de prestació en el moment de la defunció**. **A més, aquesta renda no és rescatable ni està disponible en cap cas.**

Cobrament en forma mixta

- **En què consisteix?** En la combinació entre capital i/o rendes definides anteriorment.

Cobrament en forma de pagaments sense periodicitat regular

- **En què consisteix?** Aquesta modalitat és incompatible amb qualsevol tipus de renda o capital i té una limitació de tres pagaments a l'any amb un mínim de 1.000 € per pagament.

Aspectes comuns aplicables a totes les formes de cobrament

- Els documents originals de sol·licitud de prestacions s'han de rebre a l'Oficina del Partícip (centre 9180) dos dies hàbils abans de cada data de pagament.
- Les prestacions s'abonaran en el compte corrent de CaixaBank que s'hagi comunicat.
- Persones beneficiàries en cas de defunció: En cas de defunció de la persona beneficiària del pla, els drets econòmics que restin en el pla, i també el capital de mort corresponent en el cas de les rendes assegurades, passen a les persones beneficiàries designades o bé, a falta de designació expressa, s'aplicarà el que s'estableix en les especificacions del pla.
- Totes les formes de cobrament tributen com a rendiments del treball en l'IRPF de la persona beneficiària del pla, i sobre l'import de liquidació es practicarà la retenció fiscal que correspongui.

La persona beneficiària del pla signa aquest document de "Formes de cobrament de les prestacions del Pla d'Ocupació de CaixaBank SA (subplà A)" i manifesta que coneix les característiques principals de les diferents formes de cobrament de la prestació del pla i també les particularitats de les modalitats de rendes assegurades a què pot optar.

Localitat i data: _____

La persona beneficiària del pla,

L'Oficina del Partícip,

Rendes Pla – Pla de Pensions d'Ocupació de CABK – Subplà A

Ampliació de l'oferta de prestacions

Es completa l'oferta de modalitats de cobrament del Pla de Pensions d'Ocupació de CaixaBank - Subplà A en cas de jubilació o mort, amb una gamma de **rendes vitalícies assegurades** per a tota la vida de la persona beneficiària.
Aquestes rendes assegurades permeten combinar-se amb altres modalitats de cobrament del pla: capital i/o renda financera.

Característiques de Rendes Pla

Renda assegurada:

La gamma de rendes del pla col·lectiu està destinada a **persones beneficiàries del pla de pensions de CaixaBank entre els 60 i els 89 anys** que sol·licitin la prestació del pla en forma de **renda assegurada** i que amb una **prima única (mínim 10.000 €)** s'adhereixen a la pòlissa col·lectiva que la garanteix, amb què obtenen un ingrés mensual constant, conegut i vitalici com a complement dels seus ingressos. La companyia asseguradora assumeix el risc de longevitat.

Capital de mort:

En cas de **mort**, les persones beneficiàries del pla designades / hereves obtindran un capital que dependrà del **valor de mercat** de les inversions vinculades a l'assegurança (amb un **1 % addicional** d'un màxim de 100 €).

Reversió de la renda assegurada:

Es permet la **reversió del 100 % de la renda assegurada**, de manera que en la sol·licitud de prestació del pla es pot designar expressament una persona que, en cas de defunció de la primera persona beneficiària, passarà a ser la persona beneficiària del pla i cobrar la mateixa renda.

Rescat:

Es podrà **sol·licitar el rescat total sense penalització en qualsevol moment, i el valor estarà en funció del valor de les carteres vinculades** a l'assegurança. En aquest cas s'extingirà la renda i l'adhesió a l'assegurança.
A partir de l'01/01/2023, i sempre que hagin transcorregut tres anys de l'adhesió a la pòlissa, es podran sol·licitar **rescats parcials** (amb els límits que s'estableixen en la pòlissa i el reglament del pla). En aquests casos disminuirà l'import de la renda i, si escau, el capital de mort.

Flexibilitat:

A més, a partir del tercer any de l'adhesió es podrà sol·licitar l'**increment de l'import de la renda**, amb un mínim del 10 % i un màxim del 100 % (i sempre que es compleixi amb els límits que s'estableixen en la pòlissa i el reglament del pla).

Modalitats de Rendes Pla

S'ofereixen 2 modalitats de rendes del pla en funció de les necessitats per complementar els ingressos i la planificació de l'herència (necessitat de capital de defunció):

Inversió Flexible

Estratègia d'inversió:
70 % renda fixa i 30 % renda variable (+/– 5 %)

Permet complementar els ingressos amb una renda constant i vitalícia. El pes de la cartera de renda fixa va disminuint a favor de la cartera gestionada a mesura que transcorren els anys des de la contractació, a fi de maximitzar el capital de mort.

Al venciment de la cartera de renda fixa es continuarà abonant l'import mensual mentre la persona beneficiària visqui.

Tranquil·litat Flexible

Estratègia d'inversió:
90 % renda fixa i 10 % renda variable

Permet complementar els ingressos amb una renda constant i vitalícia. Tendència decreixent de capital de mort a mesura que s'abona la renda.

Al venciment de la cartera de renda fixa es continuarà abonant l'import mensual mentre la persona beneficiària visqui.

** La cartera de renda fixa està destinada al pagament de la renda, mentre que la cartera de renda variable té com a finalitat maximitzar el capital de mort.*

Fiscalitat

La renda percebuda i el capital de mort tributen sempre com a **rendiments del treball en l'IRPF**, tant per a la primera com per a la segona persona beneficiàries (si estigués constituït a dues vides amb reversió de la renda).

També tributarà com a rendiment del treball per a les persones beneficiàries del capital en cas de defunció.

En cap cas les prestacions de les rendes del pla col·lectiu tributaran segons l'impost de successions i donacions.

El pla de rendes del pla col·lectiu permet:

- **Cobrar una renda garantida mensual per a tota la vida**, que permet complementar els ingressos de la pensió pública sense haver-se de preocupar de sobreviure als estalvis i sense tenir afectacions de les fluctuacions del tipus d'interès.
- **Conservar** una part del capital (no assegurat) per a les persones beneficiàries.
- Si es contracta a dues vides (reversió), **assegurar la renda garantida mensual per a tota la vida** per a la segona persona beneficiària en cas de defunció de la primera persona beneficiària.
- **Possibilitat de modificar** l'import de renda que es cobra a canvi de reduir el saldo de la cartera gestionada i, si escau, el capital de mort.

SIMULACIONES DE COBRO EN FORMA DE CAPITAL ORIENTATIVAS
Supuesto: persona nacida en 1957, situación familiar 3, situación laboral otras situac.
Tarifa IRPF 2020: https://www2.agenciatributaria.gob.es/wlpl/PRET-R200/index.zul

Importe bruto a cobrar	Reducción fiscal 40%	Retención aplicable	% retención sobre total bruto a cobrar		Base imponible neta que tributa	% retención sobre base imponible que tributa
600.000 €	-240.000 €	**150.900,00 €**	25,15%		360.000 €	41,92%
550.000 €	-220.000 €	**137.445,00 €**	24,99%		330.000 €	41,65%
500.000 €	-200.000 €	**123.900,00 €**	24,78%		300.000 €	41,30%
475.000 €	-190.000 €	**117.182,50 €**	24,67%		285.000 €	41,12%
450.000 €	-180.000 €	**110.430,00 €**	24,54%		270.000 €	40,90%
400.000 €	-160.000 €	**96.920,00 €**	24,23%		240.000 €	40,38%
350.000 €	-140.000 €	**83.440,00 €**	23,84%		210.000 €	39,73%
300.000 €	-120.000 €	**69.930,00 €**	23,31%		180.000 €	38,85%
250.000 €	-100.000 €	**56.425,00 €**	22,57%		150.000 €	37,62%
200.000 €	-80.000 €	**42.940,00 €**	21,47%		120.000 €	35,78%
190.000 €	-76.000 €	**40.242,00 €**	21,18%		114.000 €	35,30%
180.000 €	-72.000 €	**37.530,00 €**	20,85%		108.000 €	34,75%
175.000 €	-70.000 €	**36.190,00 €**	20,68%		105.000 €	34,47%
170.000 €	-68.000 €	**34.833,00 €**	20,49%		102.000 €	34,15%
160.000 €	-64.000 €	**32.144,00 €**	20,09%		96.000 €	33,48%
150.000 €	-60.000 €	**29.445,00 €**	19,63%		90.000 €	32,72%
140.000 €	-56.000 €	**26.740,00 €**	19,10%		84.000 €	31,83%
130.000 €	-52.000 €	**24.037,00 €**	18,49%		78.000 €	30,82%
125.000 €	-50.000 €	**22.687,50 €**	18,15%		75.000 €	30,25%
120.000 €	-48.000 €	**21.336,00 €**	17,78%		72.000 €	29,63%
110.000 €	-44.000 €	**18.645,00 €**	16,95%		66.000 €	28,25%
100.000 €	-40.000 €	**16.100,00 €**	16,10%		60.000 €	26,83%
90.000 €	-36.000 €	**13.887,00 €**	15,43%		54.000 €	25,72%
85.000 €	-34.000 €	**12.775,50 €**	15,03%		51.000 €	25,05%
80.000 €	-32.000 €	**11.664,00 €**	14,58%		48.000 €	24,30%
75.000 €	-30.000 €	**10.552,50 €**	14,07%		45.000 €	23,45%
70.000 €	-28.000 €	**9.443,00 €**	13,49%		42.000 €	22,48%
65.000 €	-26.000 €	**8.333,00 €**	12,82%		39.000 €	21,37%
60.000 €	-24.000 €	**7.308,00 €**	12,18%		36.000 €	20,30%
55.000 €	-22.000 €	**6.407,50 €**	11,65%		33.000 €	19,42%
50.000 €	-20.000 €	**5.510,00 €**	11,02%		30.000 €	18,37%
45.000 €	-18.000 €	**4.608,00 €**	10,24%		27.000 €	17,07%
40.000 €	-16.000 €	**3.708,00 €**	9,27%		24.000 €	15,45%
36.000 €	-14.400 €	**3.024,00 €**	8,40%		21.600 €	14,00%
35.000 €	-14.000 €	**2.880,50 €**	8,23%		21.000 €	13,72%
30.000 €	-12.000 €	**2.163,00 €**	7,21%		18.000 €	12,02%
28.500 €	-11.400 €	**1.946,55 €**	6,83%		17.100 €	11,38%
28.000 €	-11.200 €	**1.864,80 €**	6,66%		16.800 €	11,10%
25.000 €	-10.000 €	**895,00 €**	3,58%		15.000 €	5,97%
24.000 €	-9.600 €	**609,60 €**	2,54%		14.400 €	4,23%
20.000 €	-8.000 €	**0,00 €**	0,00%		12.000 €	0,00%
18.000 €	-7.200 €	**0,00 €**	0,00%		10.800 €	0,00%
14.400 €	-5.760 €	**0,00 €**	0,00%		8.640 €	0,00%
14.000 €	-5.600 €	**0,00 €**	0,00%		8.400 €	0,00%
12.000 €	-4.800 €	**0,00 €**	0,00%		7.200 €	0,00%

SIMULADOR FINANCER PER A OBTENIR UNA RENDA PERIÒDICA A PARTIR D'UN CAPITAL INICIAL I UN VALOR RESIDUAL DONATS

DADES			
Amb un capital inicial de:	100.000 €	Capital final de:	0 €
Per a obtenir una renda periòdica:	Mensual		
Durant un període d´anys:	22		
Amb una actualització anual de:	1,00%		
i un rendimient de la inversió de:	3,50%		
Edat a l´inici del període de rendes:	63		

Quina renda obtindrem? 492,9 € 82.011 Pta mensual

Renda mensual a percebre cada any:

any 1	493 €	any 11	544 €	any 21	601 €
any 2	498 €	any 12	550 €	any 22	607 €
any 3	503 €	any 13	555 €		
any 4	508 €	any 14	561 €		
any 5	513 €	any 15	567 €		
any 6	518 €	any 16	572 €		
any 7	523 €	any 17	578 €		
any 8	528 €	any 18	584 €		
any 9	534 €	any 19	590 €		
any 10	539 €	any 20	595 €		

Altres escenaris de rendes periòdiques, amb supòsits de rediment i edat diferents

Edat Final:	85	86	87	88	89	90
Rendiment	Renda	Renda	Renda	Renda	Renda	Renda
2,50%	446	430	415	401	388	376
3,00%	469	453	438	424	412	400
3,50%	**493**	**477**	**462**	**448**	**436**	**424**
4,00%	517	501	487	473	461	449
4,50%	542	526	512	499	486	475

Aquest estudi té caràcter orientatiu, no pressuposa que la inversió s'hagi efectuat ni es pot considerar oferta comercial o proposta de contractació.

Sol·licitud de prestació del Pla de Pensions d'Ocupació CaixaBank

La persona de qui es detallen les dades a continuació autoritza l'entitat gestora del pla de pensions a realitzar càrrecs i abonaments per les prestacions del pla de pensions en el dipòsit que s'indica a continuació, del qual és titular, i ordena a l'entitat financera corresponent que atengui aquests càrrecs i abonaments.

Contingència ☐ Jubilació / Avançament de la prestació de jubilació ☐ Mort

Dades generals

Denominació del pla: Pla de Pensions d'Ocupació de CaixaBank, S.A. – **Subpla A**

Denominació del fons de pensions: Pensions Caixa 30, Fondo de Pensiones C.I.F.: V62237201

Entitat Gestora: VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances C.I.F.: A58333261

Número de contracte: 9690 - 740 - _____

Dades del beneficiari del pla

Nom i cognoms: _____ NIF: _____

Data de naixement: _____ -_____ - _____ Sexe: ☐ Home ☐ Dona

Codi Compte Client (IBAN): ES ____ 2100 _____ _____ _____ _____

Domicili: _____ Número: _____ Pis: _____

Població: _____ Codi postal: _____ Província: _____

Formes de cobrament de la prestació

En forma de renda financera

Import inicial de la renda:	*Import destinat:*	*Inici de la cobertura:*	*Periodicitat:*	*Creixement:*
_____€	☐ Resta de participacions ☐ Totes les participacions ☐ Altres: _____	☐ Pròxima liquidació ☐ Altres dates: ___ - ___ - _____ ☐ Suspesa fins a nova ordre	☐ Mensual ☐ Altres: _____	☐ sense creixement. ☐ amb___ ___%creixement tipus* %

** Tipus de creixement: AE = aritmètic per anys sencers; AN = aritmètic creixent cada 01.01; GE = geomètric per anys sencers; GN = geomètric creixent cada 01.01*

La renda no està assegurada pel pla de pensions ni per una entitat externa. Es pagarà mentre hi hagi drets consolidats d'aquesta contingència. En cas de defunció, el romanent es posarà a disposició de les persones beneficiàries.

En forma de capital

Import o participacions destinades:	*Data de pagament:*
☐ Resta de participacions	☐ Pròxima liquidació
☐ Totes les participacions	
☐ Totes les participacions a 31/12/2006	☐ Altres dates: ____ - ___ - _____
☐ Import/participacions _____ €	

Si no es contracta una renda financera, l'import de liquidació en la data de pagament del capital serà el que correspon als drets consolidats que hi hagi en aquella data.
Si s'indica un import i es contracta una renda financera que està vigent en la data de pagament del capital, l'import de liquidació com a capital serà la quantitat més baixa entre l'import indicat com a tal i el valor dels drets consolidats que hi hagi en aquella data. Si la renda financera no està vigent en la data de pagament del capital o s'indiquen participacions, l'import de liquidació serà el que correspon als drets consolidats que hi hagi en aquella data.

En forma de renda assegurada – *seleccioni una **única** modalitat de renda entre A i B*

A. ***Rendes Pla Col·lectiu de modalitat flexible:*** *Garanteixen una renda vitalícia d'import fix. L'import del capital de mort no està assegurat i depèn del valor del mercat de les inversions vinculades a l'assegurança, per la qual cosa el beneficiari del pla assumeix els riscos d'aquestes inversions. Les edats del primer i del segon assegurat han d'estar compreses entre els 60 i els 89 anys.*

*Seleccioni una **única** modalitat de renda:*
☐ Rendes Pla Col·lectiu Inversió Flexible
☐ Rendes Pla Col·lectiu Tranquil·litat Flexible

Seleccioni l'import o les participacions destinades:
(*Import mínim 10.000 €*)
☐ Import/participacions _____ €
☐ Resta de participacions
☐ Totes les participacions

Signatura. El beneficiari: _____

Reversió de la renda: ☐ NO

☐ SÍ. **Reversió del 100 % de la renda assegurada amb designació expressa i no modificable de la segona persona beneficiària/assegurada que, en el moment de la defunció, continuarà percebent** *la renda assegurada sempre que la sobrevisqui:*

Nom i cognoms (segona persona assegurada):_____

NIF _____ Data de naixement _____

La informació específica sobre les rendes del pla col·lectiu en la modalitat flexible se li traslladarà en la ***nota informativa*** *corresponent a l'assegurança col·lectiva, subscrita per la Comissió de Control del pla, en què s'expliquen, entre altres qüestions, les característiques, els riscos i els beneficis de l'operació d'assegurança que garantiria el pagament d'aquesta renda, i que vostè manifesta comprendre abans de sol·licitar l'adhesió a l'assegurança i, si escau, de signar si optés per una d'aquestes modalitats de renda vitalícia assegurada.*

B. Altres formes de rendes assegurades: Seleccioni les característiques de la renda:

Import destinat:	*Import inicial pensió:*	*Creixement:*		*Cobertura:*		*Nre. Pagues:*
		*tipus**	*%*	*inici*	*final*	☐12
_____€	_____€	_____	____%	___ - ___ - _____	___ - ___ - _____	☐14

** Tipus: C = constant; AE = aritmètic anys sencers; AN = aritmètic creixent cada 01.01; GE = geomètric anys sencers; GN = geomètric creixent cada 01.01*

En el supòsit que hagi optat per 14 pagues anuals, les extres s'abonaran per vençuts els mesos de juny i novembre. La primera paga extra es prorratejarà d'acord amb el nombre de dies que falten fins a l'abonament, i aquesta no podrà superar el 100 %.
En cas de rendes diferides, les opcions que es detallen a continuació cobriran també el període d'ajornament.

Seleccioni UNA de les opcions següents per a la renda assegurada:

☐ amb capital de mort assegurat (capital de mort decreixent)

☐ sense capital de mort (capital cedit)

☐ amb reversió de la renda en cas de defunció i sense capital de mort. Designi la segona persona o persones assegurades que percebran la renda en esdevenir-se la defunció, sempre que el sobrevisquin (la suma de reversions no pot superar el 100 %):

Nom i cognoms	NIF	Data de naixement	Sexe	% reversió	Final cobertura
_____	_____	___ - ___ - _____	___	____%	___ - ___ - __
_____	_____	___ - ___ - _____	___	____%	___ - ___ - __
_____	_____	___ - ___ - _____	___	____%	___ - ___ - __

Les ***rendes sense capital de mort no tenen cobertura de mort.*** *Si opta per aquesta forma de renda assegurada, ha de considerar que únicament es percebrà mentre visqui la persona beneficiària del pla / assegurada corresponent, i en el moment de la defunció aquesta prestació s'extingirà de la pòlissa i del pla.*

Les rendes assegurades estaran garantides en el contracte corresponent d'assegurança col·lectiva de vida estalvi contractat per la Comissió de Control del pla de pensions amb l'asseguradora VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances.

No obstant això, si per circumstàncies vinculades a l'evolució dels mercats financers i/o la política de subscripció de l'entitat asseguradora no fos possible la contractació de la renda vitalícia assegurada, aquesta sol·licitud d'adhesió al contracte d'assegurança es cancel·larà i l'entitat asseguradora trametrà la informació corresponent al beneficiari del pla i a l'entitat gestora del pla.

En forma de pagaments sense periodicitat regular

El beneficiari sol·licita la prestació del pla de pensions **exclusivament** en forma de pagaments sense periodicitat regular.

Import destinat:	*Import primer pagament:*	*Data primer pagament:*
[X] Totes les participacions	_____€	____ - ____- _____

El beneficiari del pla manifesta que comprèn la informació que s'inclou en el document "Formes de cobrament de les prestacions del pla" que li ha estat lliurat, en què es descriuen les característiques i les diferències principals de les formes de cobrament a què pot optar, i en especial de totes les modalitats de rendes assegurades, i signa el document esmentat almenys un dia abans de sol·licitar la prestació i, si escau, l'adhesió a l'assegurança col·lectiva corresponent.

Totes les formes de cobrament tributen com a rendiments del treball en l'IRPF de la persona beneficiària del pla, i sobre l'import de liquidació es practicarà la retenció fiscal que correspongui.

Localitat i data: _____

El beneficiari, l'Oficina del Partícip, Comissió de Control del Pla de Pensions d'Ocupació de CaixaBank, SA

El president, El secretari,

Imprimir en una pàgina a dues cares

Enviar a: 9180 - Oficina del Partícip

Coneix la web del pla: www.fpecaixa.info

Com calcular retencions de un cobrament del pla de pensions

Web AEAT: https://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/ca_es/Retenciones.shtml

PAS 1

PAS 2

Import a cobrar del pla: Capital de 100.000€

També es pot calcular per la renda anual que es cobrarà del pla

40% reducció fiscal

Només pel capital amb dret a reducció. Per rendes és 0.

PAS 3

Retenció de Vidacaixa