

Pla d'Estalvi Multiversió



Pla d'Estalvi Multiversió

Primer *Unit Linked* creat per La Mútua dels Enginyers l'any 1997. Actualitzat constantment, ofereix les opcions d'inversió més competitives pels nostres mutualistes.

Principals característiques del Pla d'Estalvi

- És una assegurança de vida-estalvi, del tipus *unit linked*, de La Mútua dels Enginyers, on la persona subscriptora assumeix el risc de la inversió.
- Dissenyats per obtenir una **rendibilitat major** pels teus estalvis, tot adaptant les inversions del pla al teu **perfil de risc**.
- **Flexibilitat** en les aportacions: es poden fer aportacions periòdiques i/o extraordinàries.
- **Liquiditat**. El Pla d'Estalvi Multiversió no té un venciment definit, és a dir, es pot disposar parcial o totalment dels estalvis en qualsevol moment, amb un preavís de 4 dies hàbils. Determinades modalitats d'inversió que poden ser il·líquides fins al seu venciment, o requerir un període entre 1 setmana a 10 dies per a ser líquides en compte corrent.
- **Sense comissions**. Ni de subscripció, ni de reemborsament.
- **Sense període mínim ni màxim de permanència**. És un producte adequat tant si tens previst mantenir l'estalvi setmanes, mesos o anys. Durant tot el temps els rendiments s'aniran afegint dia a dia als teus estalvis.

Contacte



932 954 300



602 250 068



www.mutua-enginyers.com



correu@mutua-enginyers.com



Dilluns-dijous: 9h a 18h
Divendres: 9h a 15h
Estiu: del 25 de juny al 31 d'agost: 9h a 15h



Via Laietana 39 2n.
08003 Barcelona

Principals característiques de funcionament

- Accés a opcions d'inversió pròpies de la **Banca Privada**, a partir d'importos **reduïts**.
- **Avantatge fiscal del diferiment de la tributació**: els rendiments es van afegint en el propi producte, i en conseqüència no tributen a l'IRPF fins el moment de realitzar una disposició parcial o total.
- Possibilitat d'inversió a través de les modalitats que inverteixen en **cistelles de fons d'inversió de Renda Variable, Renda Fixa, Múltiples Actius, Pagarés, Crèdits, Capital Privat** o també a través de **productes Estructurats**.
- **Libertat total** en la variació de les inversions realitzades: permet adaptar-se als canvis que afecten els mercats financers.
- Màxima flexibilitat en la gestió de les teves inversions sense necessitat de tributar cada vegada que es realitza un canvi de modalitat.
- Possibilitat d'incorporar-se (parcial o totalment) a les **noves modalitats d'inversió** que constantment s'implementaran dins del producte.

Avantatges fiscals del Pla d'Estalvi Multiversió

Tractament fiscal per Impost de la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

- Els interessos o rendiments generats tenen la consideració de Rendiment del capital mobiliari i es van afegint en el propi producte. En conseqüència no tributen a l'IRPF fins el moment de realitzar una disposició parcial o total.
- Si els rendiments són negatius **compensen directament els interessos de dipòsits o comptes bancaris** i en uns percentatges determinats als guanys patrimonials d'accions i/o fons d'inversió.
- En cas de defunció de l'assegurat, l'asseguradora garanteix l'abonament al/s beneficiari/s del saldo acumulat en el producte (provisió matemàtica) més un capital addicional d'1,50% de la provisió matemàtica o saldo. El capital addicional assegurat és de 600 euros (pels majors de 55 anys) o de 12.000 euros (pels menors de 55 anys).

Tractament fiscal per Impost de Successions i Donacions (ISD)

- El capital abonat al beneficiari del contracte d'assegurança ha de tributar en l'Impost sobre Successions i Donacions (ISD), amb l'aplicació d'una **reducció** en la base imposable del 100% sobre l'import rebut, amb determinats límits en funció de la comunitat autònoma.
- Els **rendiments** de capital mobiliari acumulats en el moment de la **mort del titular** no tributen en l'IRPF. En aquest cas, únicament es tributa en l'Impost sobre Successions i Donacions (ISD), quedant els rendiments històrics acumulats **exempts de tributació en l'IRPF**.

Inversions Socialment Responsables (ISR) Adherits
als principis de l'ONU

