


Pla d'Estalvi Multiversió

Un aliat per planificar el futur

Barcelona, 21 de novembre de 2024

Òscar Sánchez

Director Comercial d'Estalvi i Previsió Social



Innovació constant
Un producte que
evoluciona des de 1997

Quin tipus d'instrument financer és el Pla d'Estalvi Multiversió ?



És un *Unit Linked*

- És una assegurança de vida-estalvi, que incorpora diferents opcions d'inversió.
- Combina:
 - Protecció: cobertura en cas de defunció.
 - Inversió: el valor depèn de l'evolució de les opcions d'inversió seleccionades pel mutualista.
- Intervinents:
 - Asseguradora: La Mútua dels Enginyers.
 - Prenedor: el contractant.
 - Assegurat: pot coincidir amb el prenedor.
 - Beneficiari: en cas de defunció de l'assegurat.

Innovació constant en les inversions disponibles



Opcions d'estalvi/inversió

- Estalvi garantit per La Mútua.
- Fons d'inversió i cistelles de fons.
- Dipòsits bancaris.
- Carteres de renda fixa.
- Actius de renda fixa: pagarés i bons.
- Productes estructurats.
- Inversions alternatives:
 - Capital privat.
 - Productes immobiliaris.
 - Préstecs.

Altres característiques



- Aportacions domiciliades o bé a través de transferència.
- No exigeix apertura de compte bancari. Aportacions i reemborsament domiciliats lliurement al compte bancari que designi el prenedor.
- Traspessos entre opcions d'estalvi/inversió (sense tributar).
- Assegurança de vida. Capital 1,50% s/saldo.
 - Màxim 12.000 € (per a assegurats menors de 55 anys).
 - Màxim 600 € (per a assegurats de 55 anys o més).
- Modalitat d'estalvi obligatòria: Fons d'interès garantit.
 - Interès es revisa trimestralment (actualment 1,40%).
 - Saldo mínim en aquesta modalitat: 1% del saldo total en el pla.
- Determinades opcions d'inversió admeten aportacions periòdiques.
- Informació trimestral.
- Consulta evolució a través de la web de La Mútua.

A background image showing several hands of different ages and skin tones holding each other in a supportive grip. The image is faded and serves as a backdrop for the text.

Versatilitat del Pla d'Estalvi Multiversió

Assegurança de vida-estalvi estàndard



- Per a qualsevol objectiu financer:
 - A curt, a mig o a llarg termini.
 - Per a qualsevol perfil de risc com a inversor.
- Fiscalitat estàndard d'una assegurança de vida-estalvi.
 - Aportacions no desgraven a l'IRPF.
 - Els rescats tributen a l'IRPF a l'exercici del rescat, per rendiment de capital mobiliari.

Assegurança de vida-estalvi: complementària a la Seguretat Social



- Finalitat: complementar la pensió pública de jubilació.
- Enginyers/res col·legiats⁽¹⁾, treballadors per compte propi :
 - Poden reduir les aportacions de la base imposable de l'IRPF, fins un màxim de **5.750 €** ⁽²⁾ (o el 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques, si és inferior).
- Enginyers/res col·legiats⁽¹⁾, treballadors per compte aliè:
 - Poden reduir les aportacions de la base imposable de l'IRPF, fins un màxim de **1.500 €** ⁽²⁾ (o el 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques, si és inferior).

(1) En un col·legi que hagi establert La Mútua dels Enginyers com a entitat de referència en la cobertura de la previsió social dels professionals col·legiats.

(2) Límit aplicable conjuntament a tots els plans de pensions individuals, associats i d'ocupació, PPA i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència, així com a mutualitats de previsió social.

Assegurança de vida-estalvi: alternativa a la Seguretat Social



- Finalitat: estalviar per a la jubilació.
- Professionals enginyers/res que treballen per compte propi i que fan servir el Sistema Alternatiu al RETA⁽¹⁾ de La Mútua dels Enginyers:
 - Poden reduir les aportacions de la base imposable de l'IRPF, fins un màxim de 16.030,82 € (2).
- **Adicionalment, si es sobrepassa el límit anterior, es pot reduir fins a 5.750 € de la base imposable general (3).**

(1) RETA: Règim Especial de Treballadors Autònoms.

(2) Reducció com a despesa deduïble de l'activitat professional. Límit conjunt per a totes les quotes satisfetes a La Mútua com Sistema Alternatiu al RETA.

(3) Límit aplicable conjuntament a tots els plans de pensions individuals, associats i d'ocupació, PPA i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència, així com a mutualitats de previsió social.

A background image showing several hands of different skin tones clasped together in a supportive grip, symbolizing unity and mutual aid. The image is faded and serves as a backdrop for the text.

Fiscalitat del Pla d'Estalvi Multinversió

IRPF i Impost sobre Patrimoni

IRPF

	Assegurança de vida-risc estàndard	Complementari Seguretat Social	Alternativa Seguretat Social
Aportació	NO redueix.	Reducció base imposable.	Despesa deduïble activitat. Reducció Base Imposable.
Cobrament	Tributa com a rendiment del capital mobiliari (del 19% al 28%)	Tributa com a rendiment del treball.	Tributa com a rendiment del treball.

Impost sobre el Patrimoni

- Les assegurances de vida-estalvi (*Unit Linked*) tributen a l'Impost sobre el Patrimoni pel valor de rescat a 31 de desembre.
- Si s'han designat beneficiaris irrevocables, no té valors de rescat i, en conseqüència, no tributa per l'Impost sobre Patrimoni (criteri confirmat pel Tribunal Suprem en sentència del 14/10/2024).

Successions



- Si les aportacions s'han reduït a la base imposable de l'IRPF, els beneficiaris tributen al seu IRPF com a rendiment del treball. No tributen a l'impost sobre successions.
- Si les aportacions NO s'han reduït a la base imposable de l'IRPF, els beneficiaris tributen per l'Impost Sobre Successions.
 - A Catalunya, els primers 25.000 € euros (per beneficiari) d'assegurances de vida no tributen sempre i quan els beneficiaris siguin familiars directes (cònjuge o parella estable, descendent o ascendent).

A background image showing several hands of different ages and skin tones holding each other in a supportive grip. The image is faded and serves as a backdrop for the text.

Opcions d'inversió disponibles en el Pla d'Estalvi Multinversió

Opcions d'inversió disponibles

Modalitat d'inversió	Actiu d'inversió	Indicador de risc
<u>Fons Interès Garantit</u>	Capital i interès garantits	1/6
<u>Cistella Sigma MA</u>	Fons inversió Multiactius	2/6
<u>Cistella Alpha RF</u>	Fons inversió de Renda Fixa	3/7
<u>Cistella Premium RV</u>	Fons inversió flexible de Renda Variable	3/7
<u>Cistella Value RV</u>	Fons inversió Renda Variable amb filosofia <i>Value</i>	3/7
<u>Cistella Temàtica RV</u>	Fons inversió de Renda Variable Global, que inverteix en megatendències o canvis actuals	4/7
<u>Cistella Crèdit RF</u>	Préstecs sèniors sindicats, garantits amb col·laterals de primer rang	5/7
<u>Cistella Agricultura Sostenible CP</u>	Fons de capital privat dedicat a la gestió de plantacions agrícoles a la península Ibèrica, per a obtenir alt rendiment i un benefici ASG	6/7
<u>Cistella Criptomonedes IL</u>	Fons inversió que inverteix en el fons d'inversió lliure de CRIPTOMONEDAS, FIL	7/7

Properament...

Modalitat d'inversió	Actiu d'inversió
<u>Estalvi a Termini</u>	Dipòsit bancari
<u>Renda Fixa Turbo V</u>	Cartera d'actius de renda fixa

Gràcies



Via Laietana 39, 2n

08003 Barcelona

932 954 300

662 991 085

correu@mutua-enginyers.com

www.mutua-enginyers.com

Advertència important

Aquesta presentació ha estat preparada per La Mutualitat dels Enginyers exclusivament per a la Jornada “48è Berenar-Col·loqui”, del dia 21/11/2024, destinada als seus mutualistes i clients.

Els continguts de la presentació tenen una finalitat merament il·lustrativa i d'orientació general, de forma esquemàtica. No són ni s'han de considerar en cap cas assessorament jurídic, financer, fiscal, ni opinió legal sobre la matèria.

La Mutualitat no assumeix cap responsabilitat sobre un eventual us inadequat d'aquesta presentació, que no s'ajusti a la seva finalitat.

Cap dels continguts d'aquesta presentació pot ser copiat, fotocopiats, duplicat o reproduït en cap manera, forma o mitjà, i no és admissible la seva cita ni la seva transmissió o redistribució a tercers, més enllà dels assistents a la jornada, sense el consentiment per escrit de la Mutualitat dels Enginyers.