

Reglament de la prestació

PLA D'ESTALVI MULTIEMPRESA PREVISIÓ

Novembre 2022



Mutualitat dels Enginyers MPS

Mutualitat dels Enginyers MPS, inscrita en el Registre d'Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159
Inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, al foli 18, volum 25.405, full núm. B-87.907, Inscripció 1a. NIF V08430191. www.mutua-enginyers.com

Reglament aprovat per l'Assemblea General celebrada el dia 29 de juny de 2021. Modificat per la Junta Rectora del dia 24 de novembre de 2022.

ÍNDIX DE CONTINGUTS

ARTICLE PRELIMINAR.....	2
1. NORMATIVA I CONTROL.....	2
2. DEFINICIONS.....	2
Article 1. PRINCIPIS GENERALS D'APLICACIÓ.....	5
Article 2. GARANTIA ASSEGURADA	5
Article 3. EXTINCIÓ DEL CONTRACTE	6
Article 4. ADEQUACIÓ DE LES QUOTES I LES PRESTACIONS A L'EDAT REAL	7
Article 5. FINANÇAMENT. QUOTES	7
Article 6. INTERÈS GARANTIT	7
Article 7. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ.....	9
Article 8. DESIGNACIÓ DE PERSONES BENEFICIÀRIES.....	10
Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ	11
Article 10. DRETS ECONÒMICS DE LA PERSONA ASSEGURADA EN CAS D'EXTINCIÓ DE LA RELACIÓ LABORAL.....	16
DISPOSICIONS ADDICIONALS.....	17
ANNEX AL REGLAMENT	19

ARTICLE PRELIMINAR

1. NORMATIVA I CONTROL

Aquest Reglament conté les condicions de la prestació MULTIENTREPRESA PREVISIO de la Mutualitat dels Enginyers MPS (en endavant, la Mutualitat), d'aplicació directa als i a les mutualistes i subscriptors/es, i a les persones assegurades i beneficiàries, les quals han de ser interpretades i aplicades de conformitat amb els Estatuts socials de la Mutualitat, la Llei 50/1980 de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança; la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, i la normativa reglamentària que la desenvolupa; per les Disposicions addicionals divuitena i dinovena de la Llei general de la seguretat social, text refós aprovat pel Reial decret legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre ; i altres disposicions legals i reglamentàries vigents en cada moment, reguladores de l'activitat asseguradora de previsió social. La prestació té per objecte **la instrumentació dels compromisos per pensions** de l'empresa/prenedora amb els seus empleats/treballadors, d'acord amb el règim legal de 1) la disposició addicional primera del text refós de la Llei de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, i 2) a la Disposició Addicional Única del Reial Decret 1588/1999, de 15 d'octubre, pel que s'aprova el Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb les persones treballadores i beneficiàries, i 3) l'article 51.4 de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de modificació parcial de les Lleis dels Impostos sobre Societats, sobre la renda de no Residents i sobre el Patrimoni, i en la seva normativa de desenvolupament.

L'autoritat de supervisió de l'activitat de la Mutualitat és la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Govern d'Espanya.

2. DEFINICIONS

- LA MUTUALITAT: és l'entitat asseguradora de previsió social que rep les quotes i assumeix la cobertura regulada en aquest Reglament.
- PERSONA SUBSCRIPTORA/PRENEDORA: la qualitat de persona prenedora/subscriptora correspon exclusivament a l'empresa, persona jurídica o física, que subscriu la prestació amb la Mutualitat formalitzat mitjançant el Títol de Subscripció/contracte (condicions particulars/suplements), i que representa el Grup Assegurat. A la persona subscriptora corresponen els drets i les obligacions derivats d'aquesta prestació, excepte aquells que, per la seva pròpia naturalesa, corresponguin a cadascuna de les persones assegurades.
- PERSONA ASSEGURADA: és la persona treballadora/persona física exposada al risc o a l'esdeveniment relacionat amb la pròpia vida. Rep aquesta consideració cadascuna de les persones físiques que, pertanyent al Grup Assegurable, reuneixi les condicions d'adhesió corresponents i consti en la relació de persones incloses en el prestació (contracte). Un cop

adquirida la condició de persona assegurada, també li serà reconeguda la condició de persona de la Mutualitat. Mantenen la condició les persones assegurades els que, havent deixat de pertànyer al Grup Assegurable, mantinguin una expectativa de causar dret a una prestació coberta per aquest Reglament d'acord amb el Títol de Subscripció.

- **COMPROMÍS PER PENSIONS:** són els compromisos derivats d'obligacions legals o contractuals de l'empresa amb el seu personal, recollides en conveni col·lectiu o disposició equivalent, que tinguin por objecte realitzar aportacions o atorgar prestacions vinculades a les contingències establertes en l'article 8.6 de la Llei 8/1987, de 8 de juny, de regulació dels plans i fons de pensions.
- **GRUP ASSEGURABLE:** formen part del Grup Assegurable els treballadors per compte d'altri al servei actiu de la persona prenedora/subscriptora. Tenen aquesta consideració totes les persones treballadores que voluntàriament prestin els seus serveis retribuïts per compte de la persona prenedora en virtut d'una relació laboral compresa en l'àmbit d'aplicació de l'Estatut dels treballadors —incloent-hi les relacions de caràcter especial— sempre que aquesta relació laboral per compte d'altre estigui sotmesa a la legislació espanyola, d'acord amb les disposicions establertes en l'article 6 del Reial decret 1588/1999.
- **GRUP ASSEGURAT.** formen part del Grup Assegurat les persones que, pertanyent al Grup Assegurable en la data de subscripció d'aquest contracte, subscriuguin el butlletí d'adhesió/certificat individual, i aquelles que s'hi subscriuguin en suplementos posteriors.
- **PERSONA BENEFICIÀRIA:** és la persona física a favor de la qual es generen les pensions segons els compromisos assumits que rep la prestació corresponent, d'acord amb aquest Reglament. La persona beneficiària de la prestació serà, segons la contingència coberta, la persona assegurada o un tercer designat per la persona assegurada o, en el seu defecte, establert per aquest Reglament i la normativa d'aplicació.
- **PRESTACIÓ:** cobertura d'un determinat compromís per pensions i risc de previsió social/assegurador que, prèvia la seva subscripció (contracte) per l'empresa prenedora/subscriptora, assumeix la Mutualitat mitjançant el pagament d'un import en forma de capital o de renda a la persona beneficiària quan es produeix la contingència o risc cobert, d'acord amb les condicions reglamentàriament establertes.
- **FET CAUSANT O SINISTRE:** és la ocurrència del fet o risc objecte de la cobertura asseguradora que dona dret a percebre la corresponent prestació d'acord amb les condicions i requisits reglamentàriament establerts.
- **REGLAMENT (Condicions Generals):** instrument jurídic creat per la Mutualitat d'acord amb els Estatuts socials de l'entitat, pel qual s'estableix i regula aquesta cobertura **MULTIEMPRESA PREVISIÓ** definint les seves condicions bàsiques, i al qual s'hi adhereix l'empresa subscriptora d'acord amb les condicions particulars o específiques que constin en

el Títol de Subscripció. Correspon a l'assemblea de mutualistes l'aprovació i modificació dels reglaments de prestacions.

- **TÍTOL DE SUBSCRIPCIÓ** (condicions particulars): document emès per la Mutualitat que forma part integrant d'aquest Reglament o Condicions Generals. El Títol de Subscripció acredita a l'empresa subscriptora i a la persona treballadora assegurada l'alta en la/es cobertura/prestacions corresponents, amb identificació de les persones treballadores assegurades i, en el cas, de les persones beneficiàries designades; la data d'efecte de la cobertura i la seva durada; les prestacions/importats assegurats; quotes inicials, recàrrecs i impostos, venciment de la primera i successives quotes i la seva forma de pagament; exclusions de la cobertura i altres circumstàncies específiques de la cobertura.
- **CERTIFICAT INDIVIDUAL DE LA COBERTURA**: document que la Mutualitat remet a cada persona treballadora assegurada amb periodicitat anual, en el que consta la pertinença al MULTIEMPRESA PREVISIÓ amb indicació del número de Títol de Subscripció, les seves dades personals, les contingències cobertes i les prestacions individualment garantides per la Mutualitat.
- **CAUSA PREEXISTENT**: fet o circumstància anterior a l'entrada en vigor de la cobertura i que incideix directament en el sinistre o fet causant de la prestació, ja sigui aquesta causa una malaltia o qualsevol altra circumstància, derivada o no de malaltia.
- **MALALTIA**: canvi més o menys greu en la salut degut a una alteració o desviació de l'estat fisiològic en una o diverses parts del cos, o per desordres emocionals/cognitius, per causes generalment conegudes, manifestades per símptomes i signes característics l'evolució dels quals és més o menys previsible.
- **JUBILACIÓ**: aquelles situacions de Jubilació definides per la normativa de Seguretat Social.
- **INVALIDESA PERMANENT, TOTAL, ABSOLUTA I GRAN INVALIDESA**: aquelles situacions d'invalidesa definides per la normativa de Seguretat Social.
- **DEPENDÈNCIA SEVERA**: és aquella dependència en què la persona assegurada necessita ajuda per realitzar diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'una persona cuidadora, o té necessitats d'ajuda extensa per a la seva autonomia personal.
- **GRAN DEPENDÈNCIA**: estat de dependència en què la persona assegurada necessita ajuda per realitzar diverses activitats bàsiques de la vida diària diverses vegades al dia i, per la seva pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita l'ajuda indispensable i contínua d'una altra persona, o té necessitat d'ajuda generalitzada per la seva autonomia personal.

- EDAT ACTUARIAL: l'edat a l'aniversari més proper, ja complert o per complir.

Article 1. PRINCIPIS GENERALS D'APLICACIÓ

Seràn aplicables al MULTIEMPRESA PREVISIÓ els principis de no discriminació, capitalització, irrevocabilitat d'aportacions i atribució de drets establerts en el número 1 de l'article 5 del Text Refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat per Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre.

El present reglament general és d'aplicació a les prestacions contractades per la persona prenedora, en cada cas, en funció dels compromisos per pensions que tingui establerts.

Las parts acorden expressament, un cop pagada prèviament la quota o prima que escaigui en cada cas, introduir en el Títol de Subscripció/suplement les modificacions perquè s'instrumenti, en la mesura que sigui necessari, els compromisos per pensions de l'empresa existents en cada moment amb el seu equip de treballadors, treballadores i persones beneficiàries, i s'hi adapti, sense que aquestes modificacions donin lloc a l'extinció de la relació contractual ordinària recollida en la cobertura.

Article 2. GARANTIA ASSEGURADA

Mitjançant aquesta prestació, la Mutualitat garanteix:

- a) En cas de mort de la persona assegurada el pagament d'un capital equivalent a la suma dels dos conceptes següents de cada contracte:
 - El valor de la provisió matemàtica (a partir d'ara saldo acumulat) en el moment de la sol·licitud de prestació per part de la persona beneficiària o persones beneficiàries.
 - Un capital addicional equivalent al 1,50 % de la suma del saldo acumulat al final del mes anterior.

Aquest capital tindrà un màxim de 12.000 € quan la persona assegurada sigui menor de 55 anys al moment de la revisió i de 600 € quan sigui major d'aquesta edat.

Durant el primer any de vigència de la cobertura, la defunció per causa de suïcidi de la persona assegurada donarà lloc a una indemnització per defunció igual al saldo acumulat.

Després del primer any, la persona beneficiària tindrà dret al capital en cas de mort que correspongui. S'entendrà com a suïcidi la mort causada conscientment i voluntària per la pròpia persona assegurada.

- b) En cas de supervivència, el valor de la provisió matemàtica (saldo acumulat), distingint quatre casos:

- I. En el moment d'accés a la jubilació (ja sigui anticipada, ordinària o diferida). A aquests efectes s'entendrà per jubilació el que especifiqui la normativa de Seguretat Social vigent en cada moment.
- II. En el moment que esdevingui la persona mutualista una invalidesa permanent en el grau de total, absoluta o gran invalidesa. A aquests efectes s'entendrà per Invalidesa Permanent en qualsevol dels casos esmentats en virtut del que especifiqui la normativa de Seguretat Social vigent en cada moment.
- III. En el moment que esdevingui la persona assegurada una situació de dependència severa o de gran dependència.
 - Dependència severa: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'una persona assistent o té necessitats de suport extens per ser autònom/a.
 - Gran dependència: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària diverses vegades al dia i, a causa de la pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita el suport indispensable i continuat d'una altra persona o li cal suport general per ser autònom/a.

Per tal de determinar aquestes situacions, s'ha d'aplicar el que disposa la legislació vigent.

- IV. En el moment en què la persona mutualista accedeixi a un dels supòsits excepcionals de liquiditat previst a la normativa vigent de plans i fons de pensions, (atur de llarga durada, malaltia greu...).

Com a mínim trimestralment es comunicarà el valor del saldo acumulat.

La Junta Rectora de la Mutualitat pot determinar l'import mínim a contractar i pot ampliar-lo o reduir-lo, tenint en compte els límits que, en el cas, estableixi la legislació vigent sobre mutualitats.

Article 3. EXTINCIÓ DEL CONTRACTE

Aquest es produirà per la inexistència de persones assegurades i beneficiàries al contracte.

Article 4. ADEQUACIÓ DE LES QUOTES I LES PRESTACIONS A L'EDAT REAL

Tan si l'edat resultés superior a la declarada com si resultés inferior, la quota corresponent al capital addicional s'ajustarà automàticament a la que correspongui amb l'edat correcta.

Article 5. FINANÇAMENT. QUOTES

L'empresa subscriptora està obligada a fer efectiu el pagament d'una quota única inicial per cada adhesió que s'integri en aquest contracte, d'acord amb les disposicions establertes en el Títol de Subscripció.

Així mateix, l'empresa subscriptora ha d'abonar les quotes necessàries per garantir degudament els compromisos per pensions que instrumenta en aquest Reglament de conformitat amb allò establert en el Títol de Subscripció; aquesta quota ha de cobrir l'assegurament del capital addicional per al cas de defunció segons les indicacions establertes en aquest i el Títol de Subscripció en cada cas.

Encara que s'indiqui el contrari, en el Títol de Subscripció la suspensió del contracte de treball determina la suspensió temporal de quotes excepte en els casos d'incapacitat temporal (màxim fins a 18 mesos), maternitat o paternitat i adopció o acolliment de menors de 6 anys, i risc per a l'embaràs.

Les quotes de la persona subscriptora a favor de la persona assegurada finalitzen per causa de cessament o extinció de la relació laboral amb la persona assegurada.

Article 6. INTERÈS GARANTIT

A.- Interès garantit. - El saldo acumulat meritirà, d'acord amb les condicions del present article, un tipus d'interès garantit anticipadament per trimestres naturals. Excepcionalment, la Mutualitat podrà escurçar o ampliar aquest període de garantia.

Aquest tipus d'interès garantit estarà calculat en funció de les inversions prèviament realitzades per l'entitat que siguin vinculades a la prestació i podrà ser variable en funció del saldo acumulat en el contracte.

Aquest tipus d'interès no serà inferior al menor dels següents:

1. Tipus d'interès mínim corresponent a les subhastes a tipus d'interès variable per a les principals operacions de finançament de mercat obert realitzades en el marc de la política monetària de l'Eurosistema (tipus de referència del Banc Central Europeu).

2. Tipus d'interès al mercat secundari del Deute Públic de l'Estat espanyol de més de quatre anys disminuït en dos punts percentuals corresponent a l'últim dia del penúltim mes anterior (segons Circular del Banc d'Espanya 5/2012, 27 de juny, o aquella altra normativa que la modifiqui o substitueixi en el futur; i que surt publicat mensualment al BOE).

B.- Risc de la inversió. - A elecció del subscriptor de l'assegurança, part del saldo acumulat podrà deixar de meritjar aquest interès garantit (a partir d'ara "saldo garantit") per invertir-lo en les participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC), dipòsits bancaris, cistelles d'IIC, productes financers estructurats o qualsevol altra opció d'inversió que la Mutualitat inclogui en aquesta prestació. Amb l'exercici d'aquesta opció l'empresa subscriptora/prenedor assumeix el risc de la inversió (assegurança del tipus unit-linked). Només poden utilitzar aquesta modalitat d'inversió els compromisos per pensions que incorporin la contingència de jubilació en la modalitat d'aportació definida i una altra contingència de prestació definida.

La revaloració o disminució del saldo invertit en participacions és la revaloració o disminució del valor d'aquestes participacions, sense que hi hagi cap interès garantit. I en el cas dels dipòsits bancaris, el valor d'aquestes participacions recollirà única i exclusivament la revaloració o disminució de valor corresponent als interessos i/o penalització previstes per l'entitat financera emissora a partir de la data valor en què es facin efectius els interessos o apliqui la penalització esmentada.

En cas que tant les institucions d'inversió col·lectiva com els dipòsits bancaris tinguin uns períodes de contractació temporals establerts per entitats gestores o emissores, això implicarà que un cop finalitzats no es podran assignar participacions d'aquestes opcions d'inversió.

El saldo garantit no pot ser en cap moment inferior a les quotes anuals previstes a pagar pel capital addicional de mort. En cas que aquest fos inferior es podrà reassignar de forma automàtica el saldo suficient per assolir aquest mínim. A l'hora de fer la desinversió, la Mutualitat consultarà al subscriptor que en el termini de cinc dies hàbils comuniqui en quina modalitat ha de recaure. En cas que el subscriptor no faci aquesta comunicació es prioritzarà, en primer lloc, la desinversió de les modalitats disponibles més líquides i, en segon lloc, les que tinguin més saldo/provisió matemàtica.

L'empresa subscriptora de l'assegurança podrà, en qualsevol moment, fer canvis de l'assignació del saldo acumulat entre les diferents opcions d'inversió possibles. La Mutualitat farà els canvis d'assignació amb el màxim de 5 dies hàbils a partir de la recepció de la comunicació a la Mutualitat (segons el calendari laboral de la comunitat on estigui establert el domicili Social de la Gestora de la IIC), a excepció de aquella part de l'assignació del saldo acumulat corresponent a IIC que tinguin valor liquidatiu no diari. En aquests casos, dependrà de la periodicitat en què publiqui aquest valor liquidatiu la gestora corresponent.

En cas de canvis d'assignació del saldo acumulat que impliquin desinversió en participacions d'IIC, es considerarà l'import sol·licitat a desinvertir com a estimatiu per al càlcul del nombre

de participacions. La desinversió parcial màxima de qualsevol participació de les IIC serà del 80%.

S'estableix un màxim de dotze assignacions anuals dels fons acumulats lliures de càrrecs. Si el subscriptor sol·licita més assignacions addicionals, dins de la mateixa anualitat, generarà unes despeses de traspàs de l'1% de l'import assignat amb un mínim de 6€.

Article 7. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ

A.- Dret de rescate. - El dret de rescate a favor de l'empresa prenedora i el dret a rescate a favor del treballador assegurat només es pot exercir en els supòsits i en la forma que preveu l'article 29 del RD 1588/1999 de 15 d'octubre, que aprova el reglament sobre la instrumentació de compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors i beneficiaris, i en la normativa sobre plans i fons de pensions.

Els supòsits de rescate previstos a favor del treballador assegurat són: a) **malaltia greu i atur de llarga durada**, que percebrà directament l'assegurat, i b) **cessament o extinció de la relació laboral** de l'assegurat, l'import del qual s'abonarà directament a un altre contracte d'assegurança apte per instrumentar compromisos per pensions, o nou pla de pensions, en els termes i els límits previstos a la normativa aplicable, i d'acord amb el procediment de mobilització previst a la disposició addicional sisena del Reglament plans i fons de pensions. En aquest supòsit de cessament de la relació laboral amb l'empresa subscriptora, el treballador assegurat té la facultat de continuar a l'assegurança.

En els supòsits de malaltia greu i atur de llarga durada, l'assegurat podrà sol·licitar la quantia requerida a càrrec del saldo acumulat (provisió matemàtica) mitjançant escrit dirigit a la Mutualitat, acompanyant còpia del seu DNI, on ha d'indicar la forma de percepció del rescate i el domicili de cobrament.

El dret de rescate en els supòsits esmentats de malaltia greu i atur de llarga durada es podrà exercir de les formes següents:

1. Rescate total: el valor a cobrar serà el valor total del saldo acumulat. El valor del saldo acumulat serà el corresponent a 2 dies hàbils (segons el calendari laboral de la comunitat en què estigui establert el domicili social de la gestora de la IIC) després de la data en què es rebi la petició de l'assegurat. El pagament es farà efectiu com a màxim en un termini de set dies hàbils a partir de rebre la sol·licitud, tret d'aquella part del rescate corresponent IIC que tinguin valor liquidatiu no diari. En aquests casos, dependrà de la periodicitat en què publiqui aquest valor liquidatiu la gestora corresponent.

2. Rescat parcial: l'assegurat pot sol·licitar rescat parcial a partir de l'endemà que es converteixi en una malaltia greu o atur de llarga durada, una vegada extingida la relació laboral. El rescat parcial màxim de qualsevol participació de les IIC serà del 80%. Atès que aquest tipus de rescats es consideraran sempre com una desinversió de participacions, els imports sol·licitats es consideraran estimatius. El pagament es farà efectiu com a màxim en un termini de set dies hàbils a partir de rebre la sol·licitud, a excepció d'aquella part del rescat corresponent a IIC que tinguin valor liquidatiu no diari, en aquests casos, dependrà de la periodicitat en què publiqui dit valor liquidatiu la gestora corresponent.

Del valor de rescat es descomptaran els imports corresponents a les quotes domiciliades que hagin estat cobrades en un termini inferior al màxim establert per la normativa bancària sobre devolucions de rebuts domiciliats. Transcorregut aquest període màxim, atès que ja no serà possible que aquests rebuts siguin impagats, es gestionarà un segon rescat pel romanent.

B.- Dret de reducció. - L'empresa subscriptora de l'assegurança i, si escau, la Mutualitat, poden exercir el dret de reducció de la suma assegurada en els termes previstos a la normativa aplicable.

C.- Aquest contracte/prestació **no dona dret a anticipament.**

Article 8. DESIGNACIÓ DE PERSONES BENEFICIÀRIES

Per al cas de mort, la persona assegurada podrà designar persona beneficiària o persones beneficiàries, o revocar/modificar la designació feta prèviament. La designació podrà fer-se en el moment de la subscripció de la prestació o en qualsevol moment posterior durant la vigència de la cobertura mitjançant escrit comunicat a la Mutualitat, o per testament.

Excepte estipulació en contrari, la designació feta a més d'una persona beneficiària s'entendrà feta a parts iguals entre ells. En cas de designació genèrica als fills i filles o hereus i hereves, les persones beneficiàries es determinaran d'acord amb el que estableix la Llei.

Si en el moment de produir-se la contingència i causar dret a la prestació no constés expressament designat cap persona beneficiària, o havent premort aquest a la persona assegurada, es consideraran beneficiàries les persones relacionades amb la persona assegurada que s'indiquen a continuació, segons l'ordre de prelación següent:

- a) Cònjuge.
- b) Fills i filles a parts iguals i nets i netes per dret de representació.
- c) Pares, a parts iguals.
- d) Germans i germanes, a parts iguals.
- e) La resta d'hereus i hereves legals a parts iguals, en l'ordre que determini la llei.

A falta de persona beneficiària, la prestació passarà a formar part del patrimoni de la persona mutualista o de qui l'hagi substituït en l'obligació de pagament de quotes.

Si una persona beneficiària de la prestació ha estat el causant determinant del sinistre i sigui sancionat o condemnat per aquesta causa, no podrà cobrar la prestació la qual passarà a les altres persones beneficiàries.

Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ

En el moment que es produeixi el fet causant de la prestació, la Mutualitat en farà efectiu el pagament una vegada aportada la documentació exigida. Els requisits són els següents:

1. Que la persona beneficiària faci la corresponent sol·licitud en les oficines de la Mutualitat.
2. La persona beneficiària o persones beneficiàries hauran de presentar a la Mutualitat la documentació següent:

2.1 Defunció:

- Certificat literal de defunció de la persona assegurada o en el seu cas de la persona beneficiària.
- Acreditació de la condició de persona(es) beneficiària(es): cal aportar suficient documentació per al reconeixement del dret a la prestació (certificat de darreres voluntats i, si s'escau, últim testament, acte judicial o document notarial de declaració d'hereus i hereves, i fe de vida de la persona beneficiària).
- Declaració de dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció a compte.
- Comprovant acreditatiu d'haver efectuat la declaració/pagament de l'impost de successions i donacions, si escau.

També s'hauran de presentar tots aquells documents que la Mutualitat consideri necessaris en cada cas per a acreditar el dret a la prestació. La persona interessada haurà d'oferir tota classe d'informació sobre les circumstàncies del fet causant o esdeveniment que li sol·liciti la Mutualitat. És obligació de la persona beneficiària o persones beneficiàries reflectir amb veracitat i exactitud dels fets i les seves circumstàncies en els comunicats i les declaracions que presenti a la Mutualitat. En cas d'incompliment d'aquesta obligació, la Mutualitat es podrà inhibir de pagar les prestacions dels sinistres corresponents, d'acord amb el que estableixi la normativa vigent.

2.2 Jubilació:

- Fotocòpia del DNI.

- Resolució de l'Institut Nacional de la Seguretat Social (I.N.S.S.) que comuniqui l'accés a la jubilació de la persona assegurada i la data en la que s'ha produït, segons la normativa vigent.
- En defecte de l'anterior documentació, certificat de jubilació expedit per l'I.N.S.S.
- Declaració de dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció a compte.

2.3 Incapacitat permanent (total, absoluta i gran invalidesa):

- Fotocòpia del DNI.
- Còpia de la declaració d'invalidesa expedida per l'organisme corresponent de la Seguretat Social o, si escau, sentència de l'ordre jurisdiccional social.
- Declaració de dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció a compte.

2.4 Dependència:

Per tenir accés a les prestacions, la persona assegurada ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència, presentant la documentació següent:

- Document acreditatiu del grau de dependència, emès per l'organisme competent en aquesta matèria.
- Si el partícip no està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el certificat mèdic en què es determina la data d'origen de la malaltia o bé la data en què s'esdevé l'accident, i cal també que hi consti de manera indubtable la dependència severa o gran dependència.

3. Cobrament de la prestació.

3.1 Defunció:

El valor a cobrar serà el saldo acumulat corresponent a la data de sol·licitud de prestació per part de la persona beneficiària o persones beneficiàries, més el capital addicional corresponent.

3.2 Jubilació/invalidesa permanent (total, absoluta o gran invalidesa)/dependència (dependència severa o gran dependència):

El valor a cobrar serà el saldo acumulat corresponent al moment que es produeixi el fet causant de la prestació de la persona assegurada o en el seu defecte a la data de sol·licitud si és posterior a aquest moment.

La prestació no podrà excedir els límits quantitius fixats en la legislació vigent sobre Mutualitats de Previsió Social.

4. Formes de percepció de la prestació.

4.1 En forma de capital

Consisteix en una percepció de pagament únic que podrà ser immediat a la data de la contingència o diferit a un moment posterior.

Si se sol·licita el pagament amb caràcter diferit i, arribat el moment de cobrament de la prestació per part de la persona beneficiària, aquest es nega o no assenyala el mitjà de pagament, la Mutualitat dipositarà el seu import en una entitat de crèdit a disposició i per compte de la persona beneficiària, i d'aquesta manera s'entendrà satisfeta la prestació.

Quan se sol·liciti el pagament d'un capital amb caràcter immediat, aquest haurà de ser abonat a la persona beneficiària per la Mutualitat en un termini màxim de quinze dies des que es presenti la documentació especificada a l'art. 9.2.

4.2 En forma de renda

Consisteix en la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular (mensual, trimestral, semestral o anual) incloent almenys un pagament en cada anualitat.

Les prestacions podran ser immediates a la data de la contingència o diferides a un moment posterior.

Juntament amb la documentació que ha de presentar la persona perceptora per sol·licitar el cobrament en forma de renda, s'haurà d'incloure una petició de traspàs de tot el saldo acumulat a la opció d'inversió d'interès garantit només en el cas de que una part del saldo acumulat no estigués a aquesta opció d'inversió. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

Les rendes seran abonades el primer dia hàbil del mes.

Les rendes podran ser de la modalitat assegurada o no assegurada.

En cas de defunció de la persona beneficiària, la renda podrà ser reversible en el percentatge que s'hagi designat.

Renda no assegurada: es considera renda no assegurada aquella forma de percebre la prestació consistent en una successió de pagaments periòdics d'igual import, calculats dividint l'import de la provisió matemàtica (saldo acumulat) entre el nombre de terminis de la renda, escollits per la persona beneficiària de la prestació. La provisió matemàtica es veurà disminuïda en aquests imports a mesura que aquests s'abonin, però continuaran participant en el procés de capitalització, cosa que podrà motivar que el

nombre de períodes o terminis de la renda escollits per la persona beneficiària variï, en funció de la rendibilitat acumulada en la provisió matemàtica.

En aquest cas, es continuaran abonant els terminis de la renda, mentre la provisió matemàtica sigui major que zero, i finalitzarà el pagament de la prestació quan es consumeixi el 100 % d'aquesta provisió.

La revisió de la renda es podrà realitzar una vegada a l'any, sempre amb la petició prèvia per escrit per part de la persona beneficiària, i amb el límit màxim de l'increment experimentat per l'IPC o qualsevol paràmetre de referència predeterminat. Aquesta revisió tindrà efecte el primer dia del mes següent a la data de sol·licitud.

En cas de defunció de la persona beneficiària, l'import restant de la provisió matemàtica passarà en la seva totalitat a la persona beneficiària designada, i es tindrà en compte el que estipula l'apartat 9.2.1.

4.3 Prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital.

S'haurà d'indicar la data de cobrament del capital i de la renda, com també el percentatge de la provisió matemàtica (saldo acumulat) que va destinada a cada forma de prestació.

Juntament amb la documentació que ha de presentar el perceptor per sol·licitar el cobrament en forma mixta, s'haurà d'incloure una petició de traspàs del saldo acumulat, corresponent al percentatge de la provisió matemàtica destinada a la prestació en forma de renda, cap a la opció d'inversió d'interès garantit, només en el cas de que una part del percentatge del saldo acumulat destinat a la prestació en forma de renda no estigüés a aquesta opció d'inversió. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

Podran existir les combinacions, que continuaran el que ja s'ha establert anteriorment, següents:

- a) Capital immediat i renda immediata.
- b) Capital diferit i renda diferida.
- c) Capital immediat i renda diferida.
- d) Capital diferit i renda immediata.

4.4 Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

4.5 Anticipació de les prestacions

Es concedeix anticipació de les prestacions, segons es descriu a continuació.

Prestacions en forma de capital

En el cas que s'hagi sol·licitat la prestació de manera diferida, es podrà sol·licitar l'avançament de la data de cobrament de la totalitat del capital. En cap cas es podria substituir per una prestació en forma de renda o mixta.

Prestacions en forma de renda

- a) Bestreta d'un capital equivalent a la provisió matemàtica romanent total (en cap cas, capitals parcials) quan s'estiguin cobrant les rendes o estiguin pendents de cobrament; sempre que no s'hagi efectuat amb anterioritat un cobrament en forma de capital.
- b) Bestreta de rendes pendents de cobrament a l'any natural. Al llarg d'un mateix any natural, la persona beneficiària que estigués cobrant una renda en curs podria anticipar els venciments i quanties pendents de cobrament per aquest any natural, de manera que al final d'aquest any la prestació percebuda fos aquella prevista.

Prestacions mixtes

4.5.1 Si no s'ha cobrat el capital.

Si la persona beneficiària hagués optat per cobrar part de la provisió matemàtica en forma de capital, però encara no s'ha efectuat el pagament, i estigués cobrant una renda o aquesta estigués pendent de cobrament, tindria les possibilitats següents:

- a) Bestreta d'un capital equivalent a la provisió matemàtica romanent total, que seria la suma del capital més la suma de rendes restants.
- b) Bestreta del capital.
- c) Bestreta de les rendes pendents per la seva totalitat, deixant pendent el cobrament del capital.
- d) Bestreta de les rendes pendents de cobrament a l'any natural, en els termes indicats en el punt 4.2 d'aquest article.

4.5.2 Si ja s'hagués cobrat el capital.

Si la persona beneficiària hagués cobrat part dels drets en forma de capital i estigués cobrant una renda o aquesta estigués pendent de cobrament, tindria les possibilitats següents:

- a) Bestreta de les rendes pendents de cobrament a l'any natural, en els termes indicats en el punt 4.2 d'aquest article.
- b) Anticipació de rendes pendents en la seva totalitat.

Una vegada completa la documentació i acreditada la identitat de la persona beneficiària o persones beneficiàries, la Mutualitat procedirà, en un termini màxim de 30 dies des de la sol·licitud, al pagament de la corresponent prestació o bé comunicarà la denegació de la sol·licitud.

Article 10. DRETS ECONÒMICS DE LA PERSONA ASSEGURADA EN CAS D'EXTINCIÓ DE LA RELACIÓ LABORAL

En cas de cessament o extinció de la relació laboral entre la persona subscriptora i l'assegurada previs a l'ocurrència dels riscos coberts en aquest reglament, cal procedir d'acord en allò establert per la normativa vigent d'aplicació. En cas que no hi hagi cap regulació expressa a aquest efecte es reconeix a les persones assegurades el dret econòmic sobre la totalitat de la Provisió Matemàtica constituïda a favor seu, si bé no es farà efectiva en el moment del cessament o extinció de la relació laboral, sinó que se n'ajorna la percepció fins al moment en què s'esdevingui alguna de les contingències cobertes en aquests Reglament i en el Títol de Subscripció o en el supòsit d'atur de llarga durada o malaltia greu.

La persona assegurada podrà mobilitzar la seva Provisió Matemàtica a un altre contracte amb una mutualitat de previsió social que instrumenti compromisos per pensions en els termes i amb els requisits que estableixi la normativa vigent, i amb els efectes fiscals corresponents.

En cas de cessament o extinció de la relació laboral previs a l'esdeveniment dels riscos coberts en aquesta pòlissa cessarà el pagament de quotes.

DISPOSICIONS ADDICIONALS

Primera. PROTECCIÓ DE LES PERSONES PRENEADORES, ASSEGURADES I BENEFICIÀRIES

Les persones prenedores/subscriptores, assegurades, beneficiàries o els seus drethavents poden adreçar voluntàriament les seves reclamacions de les qüestions derivades de l'aplicació dels reglaments de la Mutualitat a les següents instàncies, internes i externes:

- El **Servei d'Atenció al Mutualista** (SAM) establert per la Mutualitat, amb subjecció al reglament que regeixi aquest organisme, que té per objecte atendre i resoldre les queixes i reclamacions de les persones mutualistes relacionades amb l'activitat asseguradora o de previsió de la Mutualitat, així com les que derivin de la normativa de transparència i protecció de la clientela i de les bones pràctiques i usos financers i asseguradors.
- El **Defensor del Mutualista** (DM) establert per la Mutualitat, amb subjecció al reglament que regeixi aquest organisme, que té per objecte les queixes i reclamacions que es puguin presentar, relacionades amb l'activitat asseguradora o de previsió de la Mutualitat sempre que prèviament s'hagin plantejat al Servei d'Atenció al Mutualista i no siguin objecte d'algun procés administratiu, arbitral o judicial. La decisió del Defensor del Mutualista favorable al reclamant és vinculant per a la Mutualitat. La persona reclamant té la possibilitat d'acudir als procediments de conciliació i arbitratge establerts o d'interposar reclamació/demanda per la via judicial.
- Els **Serveis de Reclamacions** que tingui establerts l'òrgan administratiu de supervisió de la Mutualitat, dels quals s'informarà en les resolucions del SAM i/o DM.
- Els organismes de **conciliació i arbitratge** que tingui organitzats la Federació de Mutualitats de Catalunya, un cop exhaurit el tràmit del Defensor del Mutualista, amb subjecció als preceptes reglamentaris que regeixin els esmentats organismes.
- Altres mecanismes de solució de conflictes de caràcter voluntari:
 - a) Arbitratge d'acord amb el text refós de la Llei General per a Defensa dels Consumidors i Usuaris (RD Legislatiu 1/2007, de 16 de novembre).
 - b) A mediació d'acord amb la Llei 5/2012, de 6 de juliol, de mediació en assumptes civils i mercantils.
 - c) Arbitratge en els casos previstos en la Llei 60/2003, de 23 de desembre, d'arbitratge.
- **Jurisdicció competent i prescripció.** La persona interessada pot recórrer als tribunals de justícia, essent el jutge o la jutgessa competent per entendre de les accions derivades de l'assegurança el del domicili de la persona assegurada. Les accions que derivin del present reglament/contracte prescriuen en el termini dels cinc anys.

Segona. RESPONSABILITAT DE LES PERSONES MUTUALISTES

De conformitat amb els estatuts socials de la Mutualitat, la responsabilitat de les persones subscriptores està limitada al pagament de les quotes i les derrames que s'estableixin d'acord amb els Estatuts i els reglaments vigents o pòlisses, que en cap cas no excediran els límits que fixin les disposicions legals d'aplicació.

ANNEX AL REGLAMENT

1. Les inversions que es realitzin a les diferents I.I.C.'s, ja sigui a través de quotes o procedents de canvis d'assignació del seu saldo acumulat hauran de tenir un import mínim de 300 € per a cada I.I.C. destinatària. En el cas dels contractes amb data d'efecte anterior a la vigència dels canvis al redactat de la prestació, que no compleixin amb l'esmentat requisit tindran un període de sis mesos, des del moment en què entrin en vigor els canvis, per adaptar-se.
2. Quan les inversions i/o desinversions a I.I.C.'s i dipòsits bancaris impliquin el cobrament de comissions, cànon o qualsevol altre tipus de despesa per part de l'entitat asseguradora, gestora, dipositaria o qualsevol altra entitat relacionada amb la I.I.C. o la resta de les opcions d'inversions disponibles. Aquestes despeses sempre aniran a càrrec de la persona subscriptora.
3. En el cas de dissolució i/o liquidació, venciment o modificació substancial de les característiques inicials de qualsevol opció d'inversió en la qual la persona subscriptora mantingui saldo acumulat, la Mutualitat informará, a través d'una comunicació escrita, de la nova alternativa d'inversió que substituirà a la dissolta/liquidada/vençuda/modificada. Però sempre oferint la possibilitat d'adherir-se a qualsevol de les altres opcions d'inversió disponibles o bé de reemborsar del saldo acumulat en aquesta opció d'inversió sense cap despesa per la persona subscriptora.