

La jubilació, pas a pas

Presentes en el teu fu[Tu]r



Índex



Presents en el teu <i>fu[Tu]r</i>	3
Avança't al futur.....	7
Per què em cal començar a estalviar a partir d'ara per a la jubilació?.....	8
Quant he d'estalviar avui per mantenir en el futur el nivell de vida que tinc?.....	13
Ens adaptem a les teves necessitats en cada moment	17
"Començo a planificar".....	21
"Tinc un pla per al futur".....	27
"Tinc la jubilació a prop".....	33
"Ja gaudeixo de la jubilació".....	39
Solucions per a la jubilació	49

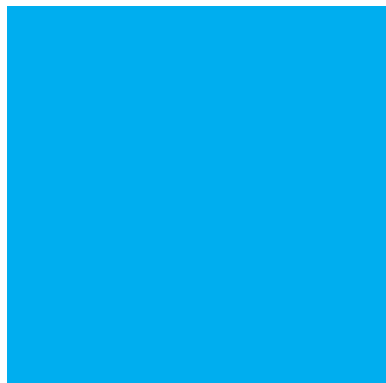


Presentes en el teu fu[Tu]r

Tenir sempre present el futur és saber que si a partir d'avui li comences a donar forma, quan t'arribi el dia de jubilar-te, en comptes de simplement retirar-te, començaràs a gaudir d'una de les millors etapes de la vida.

A "la Caixa" volem estar **presentes en el teu futur**. Per aquest motiu, hem preparat aquesta guia per ajudar-te a planificar i gestionar la jubilació, pas a pas, a partir de les teves necessitats particulars, perquè visquis un futur tranquil i sense preocupacions.

A les nostres oficines et resoldrem tots els dubtes i t'ajudarem a elaborar el teu pla.



Per què m'he de planificar el futur a "la Caixa"?

Fa més de 100 anys que estem presents en el futur dels nostres clients

A "la Caixa" fa més de 100 anys que ajudem les persones a preparar-se la jubilació. Des de sempre ens hem especialitzat a oferir solucions personalitzades que s'adaptin a la situació, les necessitats i les característiques de cada client, perquè sabem que **cada persona és única**.

Som l'entitat líder en previsió social complementària del país

A través de **VidaCaixa**, líder en previsió social complementària d'Espanya, més de 3 milions de persones ens confien els estalvis per a la jubilació.



Com a **entitat líder**, VidaCaixa es caracteritza pel fet de crear productes innovadors d'estalvi per a la jubilació. A més, està adherida als Principis per a la Inversió Responsable de les Nacions Unides, fet que garanteix que el 100% de les inversions tenen en compte criteris de responsabilitat ambiental, social i de govern corporatiu.



VidaCaixa està adherida als Principis per a la Inversió Responsable (PRI), un projecte promogut per l'ONU amb l'objectiu d'estendre a escala mundial un conjunt de bones pràctiques que incorpora, entre d'altres, qüestions ambientals, socials i de govern corporatiu (ASG), en l'àmbit de la gestió d'inversions.

Dediquem una atenció especial al nostre compromís amb la gent gran

El 2013 hem contribuït al desenvolupament econòmic mitjançant l'activitat financera, però a més, per sisè any consecutiu, l'**Obra Social "la Caixa"** ha mantingut un pressupost de 500 milions d'euros, més de dues terceres parts del qual s'han dedicat a programes socials, amb una atenció especial al desenvolupament de projectes per a la gent gran.



Avança't al futur

Temps per viatjar més, temps per anar al cinema o a un concert. Temps per llegir tots els llibres que tens apuntats en aquella llista tan llarga. Temps per compartir amb la família i els amics. Temps per fer tot el que sempre havies volgut fer.

Quan penses en la jubilació, un dels objectius principals és gaudir del temps lliure i poder fer-ho amb la tranquil·litat de tenir cobertes les necessitats. Per aconseguir-ho, és clau avançar-te i planificar el futur per poder disposar de prou recursos, que t'ajudin a mantenir el nivell de vida i a fer realitat els teus plans.

Hi ha quatre preguntes que t'has de plantejar i que només tu pots contestar:

- Quant necessito per complementar la pensió de jubilació?
- Quin capital vull deixar a la família?
- Com vull estalviar?
- Quant risc vull assumir en les inversions que faci?

Mitjançant aquesta guia t'ajudarem a respondre aquestes preguntes i t'oferirem diverses alternatives perquè puguis triar les que s'adaptin millor a les teves necessitats, tenint en compte l'etapa de la vida en què estàs i també els aspectes financers i els fiscals.



Per què em cal començar a estalviar a partir d'ara per a la jubilació?

És molt recomanable no esperar a fer els 50 anys per començar a preparar el futur. Des que t'incorpores al mercat laboral ja és un bon moment per començar a invertir en la jubilació. Com més aviat comencis, més fàcil serà aconseguir estalviar el capital que necessitaràs.

D'altra banda, si ja tens la jubilació a prop i no has fet cap mena d'inversió, encara ets a temps de trobar fórmules que et permetin complementar-te la pensió.

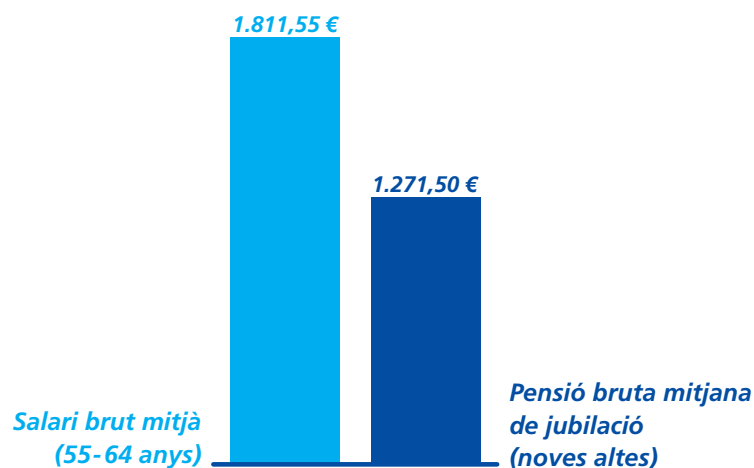
Planificar la millor alternativa d'estalvi està a les teves mans

El sistema públic de pensions actual

Quan pensem en la pensió pública que percebrem quan ens jubilem ens adonem que en molt pocs casos ens permetrà mantenir el mateix nivell de vida que tenim al llarg de l'etapa laboral, tret que disposem d'un estalvi per complementar-la.

La pensió màxima de jubilació és de 2.548,13 € bruts mensuals; no obstant això, la pensió bruta mitjana de jubilació és de 1.271,50 € per a les noves altes

Si tenim en compte només les persones que han començat a cobrar la prestació l'any 2012, la pensió bruta mitjana de jubilació és de 1.271,50 €. Aquesta xifra actualitzada és un 29,81% inferior al salari brut mitjà de les persones amb edats compreses entre els 55 i els 64 anys.



Fonts:

- Pensió bruta mitjana de jubilació: Anuario de Estadísticas del Ministerio de Empleo y Seguridad Social 2012. Pensió mitjana de jubilació de noves altes de pensions contributives el 2012: 1.271,50 €.
- Salari anual brut mitjà: elaboració pròpia a partir de les dades de l'Institut Nacional d'Estadística, Encuesta Anual de Estructura Salarial - Año 2011 (publicada el juny del 2013). Guany mitjà anual per treballador: 25.361 € per a edats compreses entre els 55 i els 64 anys.



Per accedir al 100% de la pensió de jubilació, actualment cal haver cotitzat més de 35 anys i jubilar-se a partir dels 65, edat que s'anirà elevant progressivament fins a arribar als 67 anys.

Igualment, s'han introduït dos paràmetres nous en el càlcul de les pensions:

■ **Índex de revaloració de les pensions**

Des de l'1 de gener de 2014, les pensions ja no s'incrementen cada any de manera automàtica en funció de l'IPC, sinó que s'incrementen en funció del nou índex de revaloració que preveu la Llei de pressupostos generals de l'Estat.

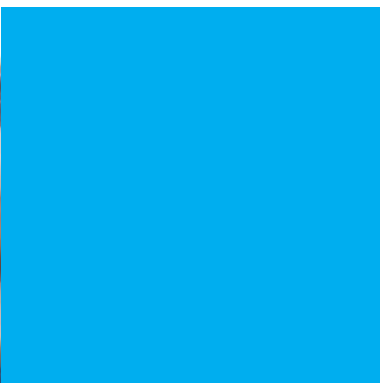
Aquest increment serà com a màxim la variació anual de l'IPC de l'any anterior + 0,50% i, com a mínim, el 0,25%.

■ **Factor de sostenibilitat**

A partir de l'1 de gener de 2019, quan arribi el moment de la jubilació, la Seguretat Social calcularà la quantia inicial de la pensió de jubilació tenint en compte, entre altres factors, l'evolució de l'esperança de vida dels pensionistes, prenent com a referència l'edat de 67 anys.

Amb periodicitat quinquennal (5 anys), es revisarà la variació interanual de l'esperança de vida.

L'increment de l'esperança de vida i la disminució de la població activa poden propiciar noves reformes del sistema públic de pensions

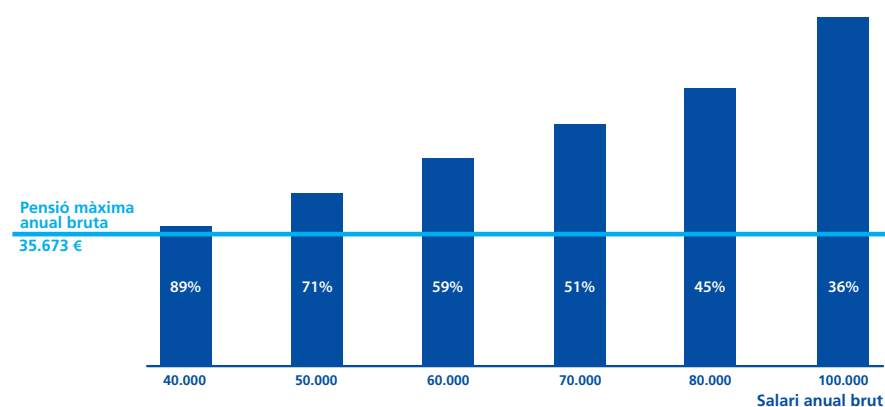


Malgrat que fins al moment de la jubilació no sabem exactament quina pensió cobrarem, aquests fets **ens indiquen clarament que començar a estalviar a partir d'ara és la millor fórmula per complementar la futura pensió de jubilació.**

El primer pas a l'hora de planificar és tenir una expectativa de la pensió de jubilació de la Seguretat Social. Durant els pròxims mesos, la Seguretat Social té previst informar les persones de més de 50 anys sobre quina és la seva pensió de jubilació aproximada prevista.

Si vols tenir una idea sobre quina pensió de jubilació tindràs aproximadament, pots passar per qualsevol de les nostres oficines, on te'n podrem fer un estudi personalitzat.

Percentatge de cobertura de la Seguretat Social sobre l'últim salari



Fins i tot en el supòsit que les cotitzacions dels últims anys ens permetin accedir a la pensió màxima de jubilació de la Seguretat Social, pot ser inferior al nostre últim salari.



Quant he d'estalviar avui per mantenir en el futur el nivell de vida que tinc?

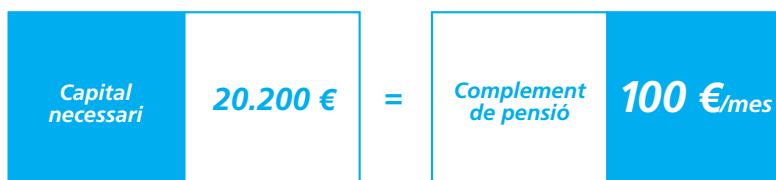
En funció del nivell de vida que vulguis tenir en el futur, necessitaràs un nivell d'ingressos determinat, de manera que has d'adequar l'estalvi perquè, quan arribi el moment de jubilar-te, tinguis el capital necessari per disposar d'aquests ingressos. Quan facis aquests càlculs, has de tenir en compte l'efecte de la inflació, que és molt rellevant a llarg termini.

Després de la jubilació hi ha una sèrie de despeses que disminueixen, però també cal preveure l'increment d'altres, com ara les relacionades amb el lleure o la cura de la salut.



Quant hauries de tenir estalviat, si ara tinguessis 65 anys, per complementar amb 100 € mensuals la pensió de jubilació?

Si simplement volguessis complementar la pensió de la Seguretat Social amb 100 € nets mensuals, el capital que hauries de tenir estalviat és de 20.200 € aproximadament.*

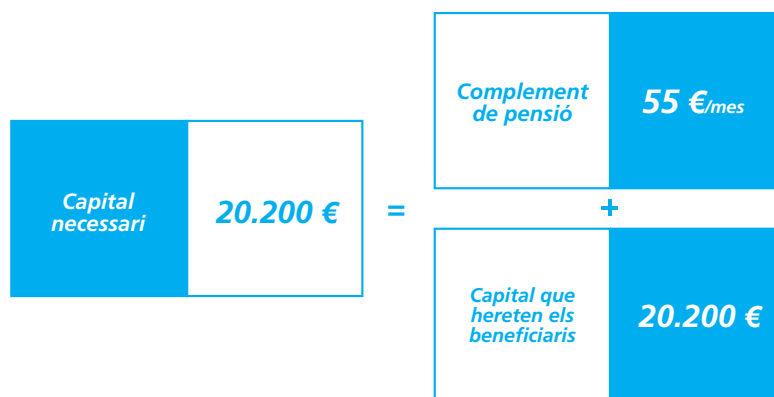


*Simulació efectuada l'1-10-2013 per a un client de 65 anys, nascut l'1-6-1948, que fa una aportació única de 20.200 euros en el producte Renda Vitalícia a capital cedit, sense opció de rescat ni capital de defunció per als beneficiaris, suposant un tipus d'interès tècnic vitalici del 3,68% i aplicant la normativa fiscal vigent en la data de la simulació. L'interès tècnic és la rendibilitat derivada de l'interès financer aplicable més l'efecte del risc de defunció i la probabilitat de supervivència de les persones que intervinguin en el contracte d'assegurança.



I si a més volguessis que la família heretés un capital?

Una decisió important que has de prendre és si vols deixar el capital estalviat en herència a la família. En cas afirmatiu, amb el mateix capital estalviat podries complementar la pensió amb 55 € nets mensuals aproximadament.*



*Renda mensual calculada per a la mateixa persona que contracta una Renda Vitalícia a capital reservat, amb opció de rescat i amb el mateix interès que en l'exemple de la pàgina anterior, mantenint l'aportació de 20.200 euros.



***Ens adaptem a les teves
necessitats en cada moment***



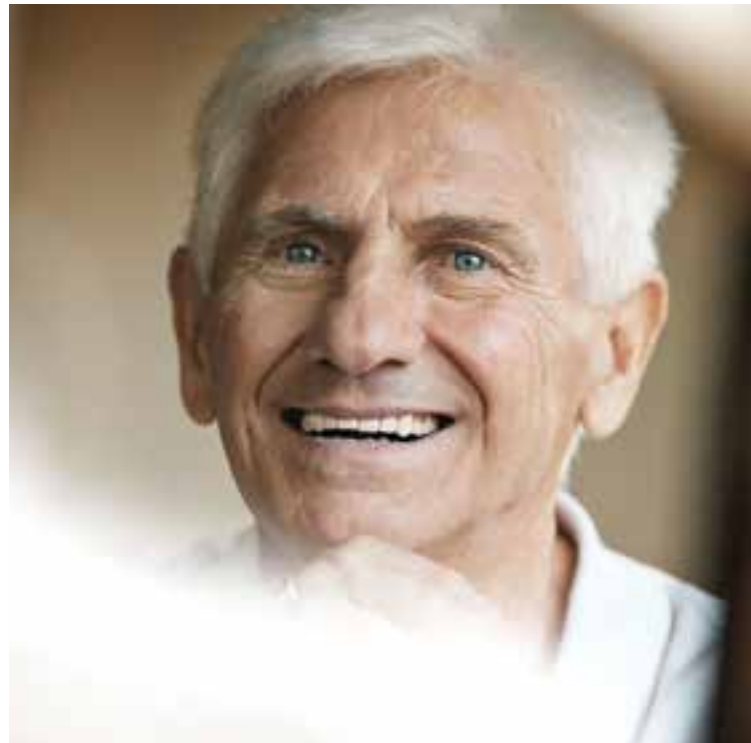
*Començo
a planificar*



*Tinc un pla
per al futur*



*Tinc la
jubilació a prop*



*Ja gaudeixo
de la jubilació*

A "la Caixa", estem segurs que aquest és un bon moment perquè comencis a planificar el futur i nosaltres t'ajudarem a fer-ho. El primer pas és pensar què necessitaràs quan et jubilis per complir els teus objectius. A partir d'aquí, en funció de l'edat i de les necessitats i possibilitats actuals que tinguis, la planificació variarà i marcarà les accions que cal fer en cada moment.

Aquesta guia descriu quatre moments vitals i t'ofereix algunes orientacions perquè puguis planificar, construir i gestionar-te la jubilació en cada una d'aquestes etapes:

[1]**Començo a planificar:**

Persones a qui queda lluny el moment de retirar-se laboralment.

[2]**Tinc un pla per al futur:**

Persones amb responsabilitats com ara la família, una hipoteca, etc.

[3]**Tinc la jubilació a prop:**

Persones que s'acosten a la jubilació i ja tenen menys responsabilitats econòmiques.

[4]**Ja gaudeixo de la jubilació:**

Persones que ja s'han jubilat o que estan a punt de fer-ho i volen optimitzar els estalvis de tota la vida.



*"Ara m'interessa viure el present,
però si estalvio una mica cada
més, més endavant no m'hauré
d'amoïnar pel futur."*



“Començo a planificar”

Potser et sembla que és massa aviat per començar a pensar en la jubilació i és lògic que tinguis unes altres prioritats, però des de “la Caixa” et convidem a reflexionar sobre el teu futur a llarg termini. El temps juga a favor teu i com més aviat et comencis a construir un futur sòlid i segur, menys esforç hauràs de fer.

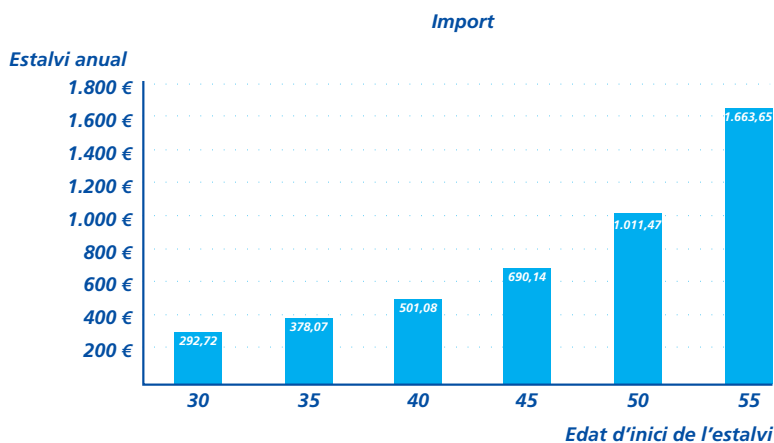
Com que les circumstàncies poden canviar, tingues en compte que, a més dels plans de pensions, hi ha altres alternatives que et poden ajudar a estalviar per a la jubilació però que et permeten recuperar el capital invertit si et cal.

**Amb petites aportacions mensuals,
et pots assegurar un demà tranquil
i sense preocupacions**

Claus

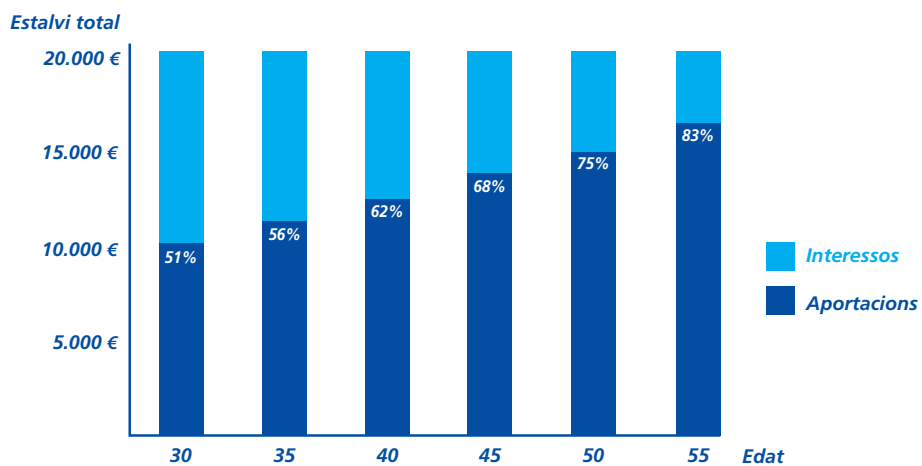
- La millor manera de començar a constituir un capital per al dia de demà és fer-ho al més aviat possible i **de forma constant i sistemàtica**, mitjançant aportacions periòdiques.
- **Com més aviat comencis a estalviar, menys esforç** hauràs de fer i més capital acumulat tindràs en el futur, ja que et podràs beneficiar dels avantatges de la capitalització composta. D'altra banda, en invertir a llarg termini, podràs tenir expectatives de revaloració més altes a través de la inversió en renda variable.

Perquè una persona de 30 anys acumuli un capital de 20.200 € quan tingui 65 anys, amb una rendibilitat anual del 3,50% caldria que estalviés anualment 292,72 €. En canvi, perquè una persona de 55 anys aconseguís aquest mateix capital, necessitaria estalviar 1.663,65 € l'any.





Aquí pots veure de quina manera com més aviat comencis a estalviar, més et beneficiaràs de la rendibilitat de les inversions.



Com més aviat comencis a estalviar, més fàcil serà acumular el capital que necessites per a la jubilació



Proposta d'estalvi

Plans de pensions

A "la Caixa" posem a la teva disposició una àmplia gamma de plans de pensions que inverteixen en l'àmbit estatal o internacional. D'aquesta manera, pots seleccionar els que s'adeqüin més al teu perfil inversor, per mirar d'obtenir una bona rendibilitat a llarg termini:

- **Renda variable:** inverteixen el 100% en renda variable en els diferents mercats geogràfics.
- **Renda fixa** a mitjà o a llarg termini.
- **Inversió mixta:** combinen la inversió conservadora de la renda fixa i les expectatives de la renda variable.

És recomanable estalviar mitjançant aportacions mensuals, que et permeten generar un capital per a la jubilació de manera més còmoda i amb flexibilitat.

Pla Futur Flexible - PIES

A més dels plans de pensions, hi ha el Pla Futur Flexible - PIES, un pla d'estalvi individual sistemàtic que et permet generar un capital per al futur a través de **diverses carteres d'inversió** que s'adapten a les teves necessitats i a les situacions del mercat.

Un dels avantatges d'aquesta mena de productes és que els rendiments que generen no tributen mentre no es fa efectiu el capital.

A més, si et calgués fer ús del capital acumulat, en qualsevol moment podries fer líquid l'estalvi tributant pels rendiments generats fins a la data.



"Enguany m'estrenyeré una mica el cinturó; així, mentre inverteixo en l'educació dels meus fills, també ho faig en el meu futur."

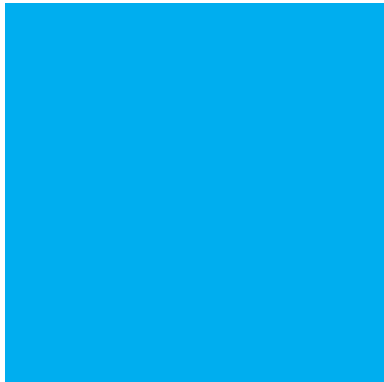
[2]

“Tinc un pla per al futur”

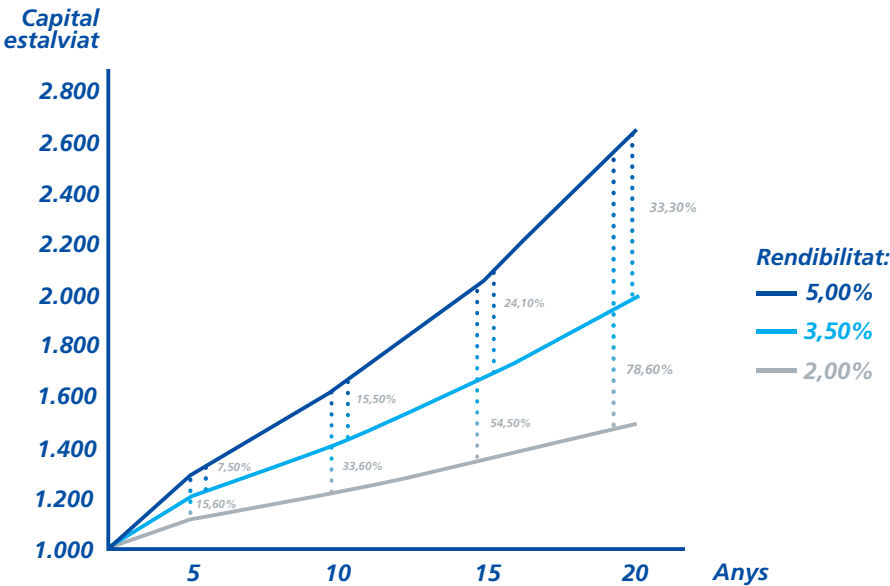
Passes per una etapa de la vida en què, per diverses circumstàncies (hipoteca, estudis del fills, etc.), les despeses fixes s'incrementen i, d'altra banda, els ingressos solen ser superiors als de l'inici de l'etapa laboral.

És un bon moment per començar a donar forma al futur. Encara queda molt temps per poder preparar la jubilació sense fer cap gran esforç. A més, si optes per contractar un pla de pensions, et pots beneficiar d'avantatges fiscals des del moment en què contractis el pla i t'estalviaràs diners en la declaració de la renda, dins dels límits establerts legalment.

Fins i tot si l'empresa en què treballes disposa d'un sistema de previsió per als empleats, és important que facis la teva pròpia planificació i complementis aquest estalvi amb aportacions teves.



És important que et plantegis si amb l'estalvi que estàs fent en tindràs prou en el futur i si n'estàs obtenint una bona rendibilitat, ja que les diferències de rendibilitat es fan molt rellevants en el llarg termini.





Claus

- És aconsellable **diversificar les formes d'estalvi**. En funció de les circumstàncies personals i del grau de risc que t'interessi assumir, una opció és combinar productes que d'una banda tinguin menys risc perquè inverteixen en renda fixa i, de l'altra, optimitzar la rendibilitat amb productes que inverteixen en renda variable.
- És un bon moment perquè facis aportacions a un pla de pensions, ja que obtindràs avui **avantatges fiscals** en la declaració de la renda.

Amb els plans de pensions pots obtenir una important reducció fiscal en la declaració de la renda



Proposta d'estalvi

Plans de pensions

Els plans de pensions que t'ofereim són productes d'estalvi i previsió a llarg termini que et permetran acumular un estalvi del qual podràs disposar en la data de la jubilació, de manera que complementi la pensió pública.

Aquests en són alguns dels avantatges:

- Decideixes la periodicitat d'aportació que et convé més: mensual, trimestral, semestral o anual.
- Et beneficies d'importants avantatges fiscals en la declaració de la renda.
- Pots contractar més d'un pla de pensions i aportar fins a un màxim de 10.000 €/any (12.500 €/any en el cas dels majors de 50 anys)* al conjunt de tots els instruments de previsió.
- Pots fer mobilitzacions des d'una altra entitat al pla que s'adapti millor al teu perfil inversor.
- Pots disposar dels diners en cas de necessitat.**

*Informació referida al territori comú.

**Capital liquidable en cas de jubilació, incapacitat permanent total, incapacitat absoluta, gran invalidesa, dependència severa, gran dependència i defunció i en els supòsits excepcionals de liquiditat per malaltia greu o atur de llarga durada quan estiguin previstos en les especificacions del pla.



Entre l'àmplia gamma de plans, destaquen:

PlanCaixa Ambició

És un pla de pensions adreçat a clients que busquen obtenir una rendibilitat millor en un pla de pensions que inverteix bàsicament en renda fixa. Inicialment inverteix en renda fixa de la zona euro a llarg termini, sense descartar inversions puntuals en renda variable quan les condicions del mercat ofereixin perspectives favorables.



PlanCaixa Selecció

Es tracta d'un pla de pensions que inverteix el 100% en renda variable, amb participacions en fons d'inversió d'entitats del mercat europeu amb un comportament superior a la mitjana del mercat. A través d'aquest pla, pots disposar d'oportunitats d'inversió per als estalvis a les quals no podries accedir de forma particular o amb aportacions d'un import petit.

*L'any 2013 l'equip d'AllFunds Bank Investment Research va atorgar el Premi Salmó al PlanCaixa Selecció com el millor fons de pensions de renda variable d'Europa. El premi reconeix la tasca de les millors gestions i la qualitat dels productes d'inversió col·lectiva més importants.



*"Ara que tinc més capacitat d'estalvi
puc invertir encara més en el futur."*

[3]

"Tinc la jubilació a prop"

La teva situació ha canviat aquests últims anys. Possiblement tinguis menys càrregues familiars. És probable que si tenies una hipoteca a hores d'ara ja l'hagis abonat del tot i que si t'aplicaves la deducció per habitatge ho hagis deixat de fer.

Aquesta nova situació et permet disposar de més recursos a l'hora d'invertir en la jubilació, però també has de valorar en quins productes els inverteixes per obtenir avui dia el màxim rendiment fiscal.



És un moment molt indicat per consolidar els estalvis alhora que et beneficis al màxim d'avantatges fiscals

Claus

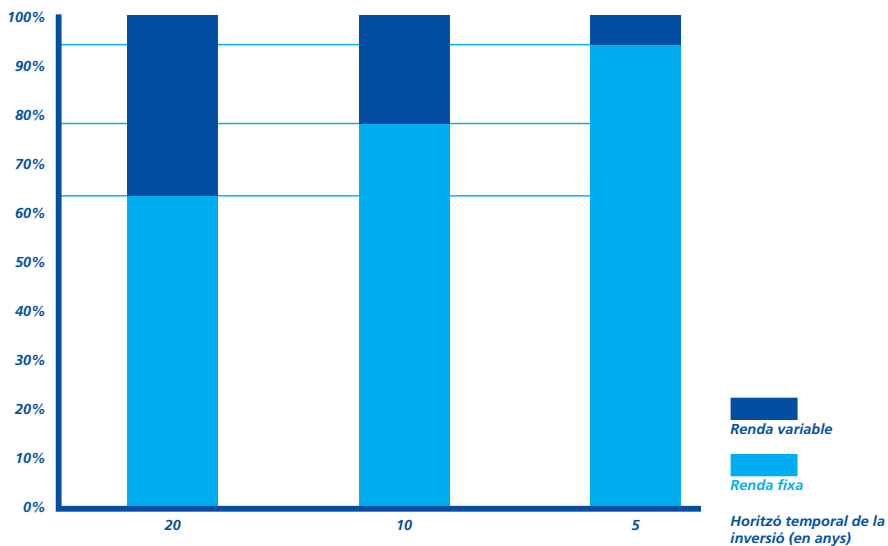
- Ara que tens la jubilació més a prop és important **consolidar els estalvis**. Per fer-ho, has de disposar de productes que et garanteixin el capital que et caldrà en aquell moment i adequar el nivell de risc de les inversions.
- Aquest és un bon moment per **valorar** si els plans de pensions que tenies contractats fins ara t'ajudaran a satisfer les teves necessitats.
- Si decideixes fer un **esforç addicional** i ja has aportat el màxim anual a plans de pensions, o d'ocupació, pots complementar l'estalvi amb una altra mena de plans, com un pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES).

En aquesta etapa és convenient revisar la distribució de la inversió dels productes d'estalvi per a la jubilació i fixar un horitzó temporal, que pot ser la data de la jubilació o un termini més llarg, a fi de garantir que tindràs el capital necessari en el moment que consideris oportú.



A mesura que ens apropem al moment de la jubilació es recomana disminuir el percentatge d'inversió en renda variable i consolidar el valor de l'estalvi

Distribució de l'estalvi entre renda variable i renda fixa en funció de l'horitzó temporal per disposar-ne (xifres orientatives).





Proposta d'estalvi

PlanCaixa Doble Tranquil·litat

El PlanCaixa Doble Tranquil·litat és un pla de previsió assegurat que garanteix un tipus d'interès tècnic i t'assegura el cobrament d'una renda mensual vitalícia per jubilació, per la qual cosa està indicat especialment per a persones que tenen a prop l'edat de jubilació (es pot contractar a partir dels 55 anys i fins als 68).

A més, tindràs un tipus d'interès tècnic garantit, tant en el període de capitalització de les aportacions com en el període de cobertura de la renda mensual vitalícia de jubilació, si la contractació de la renda es fa abans del dia 1 del mes següent al mes en què facis 70 anys d'edat.

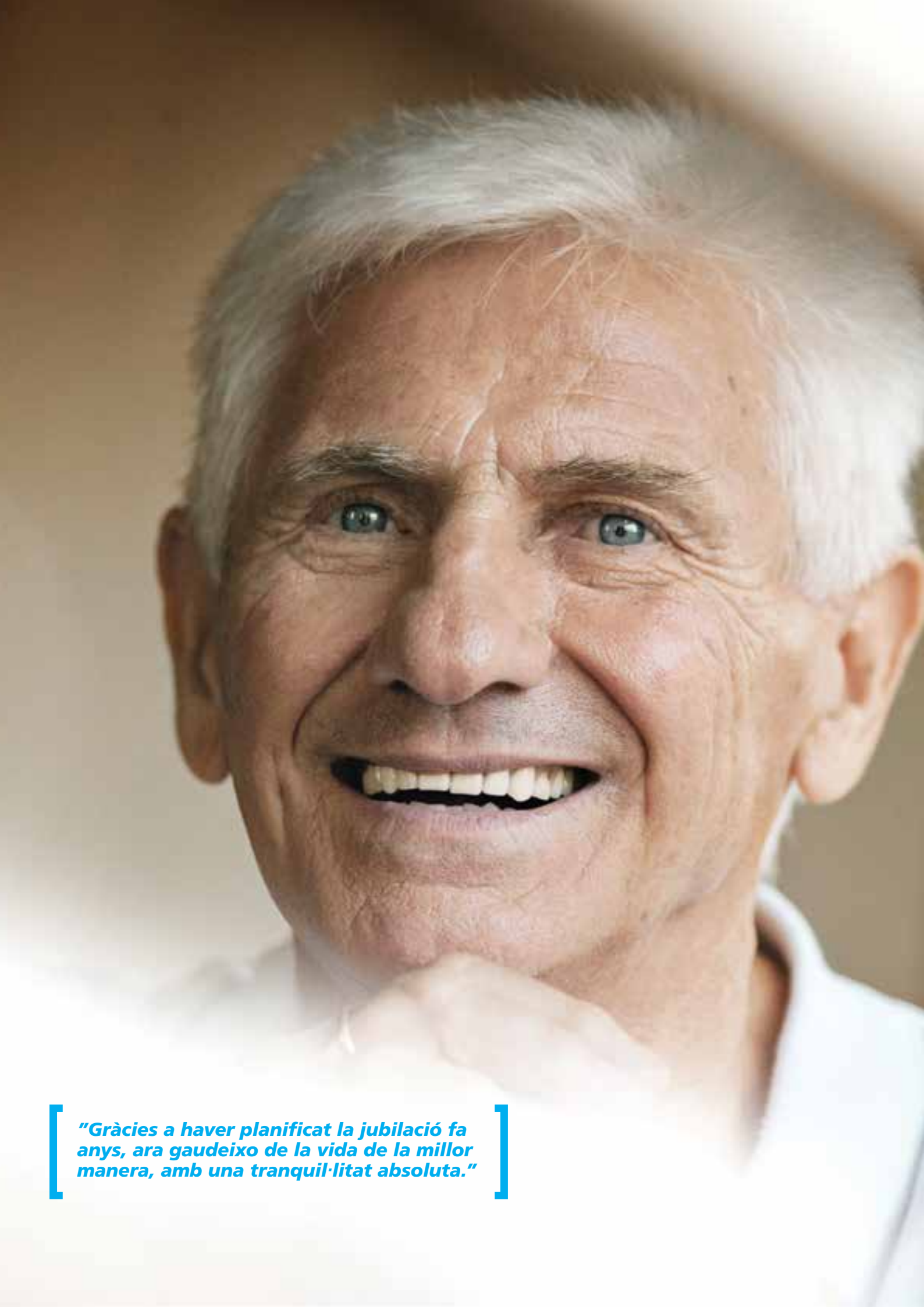
Consulta'n les emissions disponibles a la teva oficina.

PlanCaixa Tàndem Premium

Un producte innovador que permet combinar la garantia d'una part de l'estalvi que facis amb la possibilitat d'obtenir més rendibilitat invertint en renda variable.

Pla Futur Flexible - PIES

Aquest producte es caracteritza per la flexibilitat en les aportacions i la liquiditat, i també pels avantatges fiscals que ofereix si decideixes cobrar-lo en forma de renda vitalícia.



“Gràcies a haver planificat la jubilació fa anys, ara gaudeixo de la vida de la millor manera, amb una tranquil·litat absoluta.”

[4]

“Ja gaudeixo de la jubilació”

Ha arribat el moment que comencis a gaudir del temps lliure, de la família, dels amics i de la vida com la vas planificar el dia que vas començar a preparar la jubilació.

A més, és possible que a mesura que vagis avançant en edat t'augmentin les necessitats pel que fa a serveis relacionats amb la cura de la salut, i que et calgui destinar més recursos a fer-te la vida més confortable.

Ara tu decideixes la millor opció

En el moment de la jubilació és convenient **tenir una visió global del patrimoni acumulat i fer una planificació financera per treure el màxim profit dels estalvis i disposar-ne de la millor manera possible** tenint en compte les diverses necessitats presents i futures, i també els aspectes financers i els fiscals. Cal que revisis aquesta planificació periòdicament i quan et variï la situació personal.

És possible que durant aquests anys hagi estalviat de manera diversificada i que tinguis plans de pensions, dipòsits a termini fix, fons d'inversió, etc. En aquest cas és important que decideixis quin import necessites per complementar la pensió de jubilació i quin és el producte que t'interessa més fer líquid per aconseguir-ho.

És normal que, arribat aquest moment, se't plantegin una sèrie de dubtes. A "la Caixa" t'ajudarem a resoldre'ls i a trobar la fórmula que s'adapti millor a les teves necessitats.

***És el moment de decidir què et convé més:
Fer líquid el pla o continuar fent-hi aportacions?
Cobrar-lo en forma de capital o de renda?***



Has de tenir en compte que:

- **No estàs obligat a començar a cobrar el pla de pensions o de previsió assegurat.** Si ara com ara no et cal cap complement a la pensió pública que t'hagin assignat, pots mantenir els plans de pensions o de previsió assegurats, que continuaran generant rendiment.
- **Si encara no has començat a cobrar per la cobertura de jubilació, també pots continuar fent aportacions** al pla, de manera que continuaràs incrementant l'estalvi per a quan et calgui i et seguiràs beneficiant dels avantatges fiscals de fer-hi aportacions.
- Si vols seguir obtenint la reducció fiscal, **pots continuar fent aportacions a plans de pensions fins i tot quan hagi començat a cobrar**, tot i que aquestes aportacions no s'integren en la cobertura de jubilació i només en podran disposar els teus beneficiaris.



Abans de fer efectiu l'estalvi dels plans de pensions o de previsió assegurats:

- Analitza quin pla t'interessa més cobrar.
- Pots triar la modalitat que s'ajusti més a les teves necessitats: en forma de capital únic, en forma de renda o mitjançant una combinació de les dues possibilitats.
- Si cobres el pla de pensions o de previsió assegurat en forma de renda o de capital únic, aquests ingressos es consideren rendiments del treball a l'efecte de l'IRPF, com la pensió de jubilació de la Seguretat Social.
- Si decideixes cobrar el capital acumulat del pla, sol ser recomanable retardar el moment en què comencis a percebre la prestació com a mínim un any, a fi d'evitar l'impacte fiscal negatiu que resulta habitualment de la suma amb els rendiments del treball que hakis rebut l'any de jubilar-te.

Tingues en compte que si tenies estalvi acumulat en un pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES) i el fas efectiu en forma de renda mensual vitalícia no té impacte fiscal.*

*En cas que hagin passat 10 anys des de la primera aportació i es constitueixi una renda vitalícia, el rendiment durant tots aquests anys queda exempt de tributació i la renda tributa com una renda vitalícia immediata. Perquè s'apliqui aquest avantatge fiscal, les aportacions màximes que s'hi poden fer són de 8.000 € anuals i el màxim acumulat per producte és de 240.000 € en total.



Optimitza els estalvis quan t'hagis jubilat

Renda Vitalícia

Amb independència de la resta de productes que tinguis contractats, la Renda Vitalícia et permet diversificar el patrimoni i disposar dels estalvis mes a mes. **Així, si fas una aportació inicial en aquest producte, cobraràs una renda mensual per a tota la vida i obtindràs una rendibilitat atractiva i un tractament fiscal avantatjós.** A més, et beneficiaràs de molts avantatges més:

- Diverses alternatives d'inversió, ja que pots triar el producte més adequat a les teves necessitats.
- Liquiditat en qualsevol moment, sempre que tinguis contractada una assegurança de defunció. En cas de rescat, l'import que es recupera està en funció del valor de mercat de la inversió vinculada.
- Contractació amb un titular o amb dos. En cas que hi hagi dos titulars, la renda s'abona fins a la defunció de l'últim de tots dos.



Exemple de renda mensual vitalícia

Com més aviat es constitueix la Renda Vitalícia, més alta és la renda mensual que s'aconsegueix. A més, aquest producte presenta una rendibilitat financerofiscal molt superior a la d'altres alternatives com els dipòsits a termini.

Ho pots veure en l'exemple següent, que mostra una Renda Vitalícia contractada amb una aportació de 100.000 € i cobrament mensual de la renda:

<i>Edat de constitució de la renda</i>	<i>Renda mensual bruta*</i>	<i>Rendibilitat bruta</i>	<i>Rendibilitat equivalent a un dipòsit a termini fix**</i>
65 anys	253,28 €	3,08%	3,72%
75 anys	243,67 €	2,96%	3,70%
85 anys	143,88 €	1,74%	2,17%

*Calculada segons el tipus d'interès tècnic que depèn de l'esperança de vida. Per calcular la Renda Vitalícia, s'ha pres de referència el deute públic espanyol de l'1-10-2013 a 20, 15 i 8 anys (per a persones de 65, 75 i 85 anys, respectivament). Per fer aquesta comparativa, es considera que l'assegurat és viu quan acaba la renda mensual actual, que no es rescata l'operació, que el dipòsit d'estalvi té una durada d'un any i que la liquidació d'interessos és mensual. Els tipus d'interès varien en funció de quan es contracti la Renda Vitalícia. El tipus d'interès que s'ha aplicat en l'exemple és el del dia de la simulació (1-10-2013).

**La rendibilitat equivalent a un dipòsit d'estalvi és la TAE que hauria d'oferir un dipòsit d'estalvi perquè, després d'aplicar-hi la retenció, s'obtingués la mateixa rendibilitat neta que amb la Renda Vitalícia a interès fix.





Club Ara: més avantatges per a la jubilació

A "la Caixa" les persones de més de 65 anys poden formar part del Club Ara i disposar de molts avantatges:

- Solucions financeres que ajuden a fer la vida més fàcil.
- Productes i serveis per tenir cura de la salut dia a dia.
- Propostes per gaudir de la cultura i aprendre coses noves.
- Exclusives ofertes de lleure i viatges.

En pots consultar tots els avantatges a www.laCaixa.es/ClubAra



Soluciones per a la jubilació



Propostes per al futur

Perquè volem desenvolupar solucions que s'adaptin a les necessitats de cada persona, estem en procés d'innovació constant. Per això podem posar a la teva disposició una àmplia varietat de productes perquè triïs els que s'ajustin millor als teus objectius.

- **Si vols invertir en renda fixa o variable, estatal o internacional**

Tenim una àmplia gamma de plans entre els quals pots triar els que s'ajustin millor a les teves preferències d'inversió en cada moment. Tria entre plans que inverteixen en renda fixa, en renda variable o plans d'inversió mixta.

- **Si vols optimitzar les expectatives de rendibilitat en funció de la conjuntura de mercat**

Els plans de pensions de la **Gamma Elecció** s'adapten al mercat en cada moment per obtenir les millors expectatives de rendibilitat. Tria el perfil que s'adapti millor a les preferències que tinguis i a l'horitzó temporal de la inversió.

- **Si vols combinar seguretat i una expectativa de rendibilitat més alta**

El **PlanCaixa Tàndem Premium** és una solució exclusiva amb què podràs complir els objectius financers que tinguis tot combinant la seguretat d'invertir en un pla de previsió assegurat amb l'expectativa de rendibilitat més alta que et proporciona invertir una part dels estalvis en renda variable.



- **Si vols saber des d'ara amb quina renda podràs complementar la jubilació**

El **PlanCaixa Doble Tranquil·litat** és un pla de previsió assegurat dissenyat especialment per a qui té a prop la jubilació, ja que –amb la rendibilitat garantida– et permet beneficiar-te d'un capital per a la jubilació de què podràs disposar en forma de renda mensual de per vida, com a complement a la jubilació.

- **Si vols disposar d'una renda vitalícia**

Les rendes vitalícies et permeten rebre una renda mensual per complementar la pensió, a partir d'una aportació inicial. També tens la possibilitat de contractar-les amb dos titulars.

- **Si vols complementar els estalvis per a la jubilació sense renunciar a la possibilitat de liquiditat**

El **Pla Futur Flexible - PIES** és un pla individual d'estalvi sistemàtic amb què pots complementar els estalvis per a la jubilació en cas de no poder beneficiar-te d'una reducció fiscal més alta per aportacions a plans de pensions.

A més de tots aquests productes de previsió, a "la Caixa" també posem a la teva disposició una gran varietat d'alternatives d'estalvi i inversió que et poden servir per preparar-te el futur: dipòsits a termini amb rendibilitat fixa o variable, assegurances d'estalvi, fons d'inversió estatals i internacionals, valors, etc.

Tots els productes de previsió tenen un tractament fiscal avantatjós que detallem a la fitxa de cada producte (consulta-les a les pàgines següents). A continuació et presentem una visió general d'aquests avantatges segons la normativa aplicable el novembre del 2013:

Plans de pensions (PPI) / Plans de previsió assegurats (PPA)

Aportació/Prima	Cobrament	Avantatge fiscal
<p>Redueix la base imposable general (BIG) en la declaració de l'IRPF. El límit màxim de reducció és conjunt a tots els productes (plans de pensions, PPA, mutualitats de previsió social, PPSE i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència) i és la menor de les quantitats següents:</p> <p>a) l'import de les aportacions efectuades, que estan limitades a 10.000 € (12.500 € per als majors de 50 anys).</p> <p>b) el 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment durant l'exercici (a partir dels 50 anys el percentatge és del 50%).</p>	<p>Les prestacions que perceben els beneficiaris de plans de pensions i PPA tenen la consideració de rendiments del treball, per la qual cosa incrementen la BIG.</p>	<p>L'avantatge fiscal principal dels plans de pensions i dels plans de previsió assegurats és en el moment de l'aportació, ja que ofereixen la possibilitat de diferir-ne l'impacte fiscal fins a la data del cobrament.</p>

Rendes vitalícies

Aportació/Prima	Cobrament	Avantatge fiscal
La prima única aportada per constituir la Renda Vitalícia no té cap impacte fiscal.	El cobrament de les rendes es considera rendiment del capital mobiliari (RCM), però només en un percentatge que depèn de l'edat del client en contractar-la.	L'avantatge fiscal de la Renda Vitalícia és en el cobrament de les rendes, perquè en funció de l'edat a l'hora de contractar-la* només un percentatge de la renda tributa com a RCM. Els percentatges de la renda que es consideren RCM van des del 40%, si el client és menor de 40 anys, fins al 8%, si el client té més de 70 anys.

*A Navarra el percentatge varia a mesura que el client fa anys.

Plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIES)

Aportació/Prima	Cobrament	Avantatge fiscal
La prima única/periòdica aportada no té cap impacte fiscal.	El cobrament del PIES tributa com a rendiment del capital mobiliari.	En cas que es cobri en forma de renda vitalícia, i sempre que hagin passat 10 anys des de la primera aportació, el rendiment generat està exempt de tributació i la renda tributa com una renda vitalícia immediata. Perquè s'apliqui aquest avantatge fiscal, les aportacions màximes que s'hi poden fer són de 8.000 € anuals i el màxim acumulat per producte és de 240.000 € en total.

En les pàgines següents trobaràs informació més detallada de les diverses propostes d'estalvi que s'han esmentat en aquesta guia.

Plans de pensions

Descripció

Producte de previsió creat amb la finalitat de **complementar les prestacions públiques en el moment de la jubilació, que a més et permet beneficiar-te d'una reducció fiscal** sobre les aportacions efectuades en la declaració de l'IRPF. N'hi ha una àmplia gamma dins de la qual destaquem:

- **Gamma Elecció:** plans que s'adapten al mercat en cada moment per obtenir les millors expectatives de rendibilitat. Tria el perfil que s'ajusti més als objectius i a l'horitzó temporal d'inversió que tinguis.
- **PlanCaixa Ambició:** inverteix en renda fixa de la zona euro a llarg termini, sense descartar inversions puntuals en renda variable quan les condicions del mercat ofereixin perspectives favorables.
- **PlanCaixa Selecció:** inverteix el 100% en renda variable, amb participacions en fons d'inversió d'entitats del mercat europeu amb un comportament superior a la mitjana del mercat.

Aportacions

L'aportació màxima anual que s'hi pot fer depèn de l'edat:

- Fins als 50 anys: 10.000 € anuals.
- Per als majors de 50 anys: 12.500 € anuals.

El límit és comú a plans de pensions, plans de previsió assegurats, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència, i a més inclou les contribucions empresarials.

Avantatges fiscals*

Les aportacions efectuades redueixen la base imposable general de l'IRPF. El límit màxim de reducció és conjunt a tots els productes indicats en l'apartat "Aportacions" i és la menor de les quantitats següents:

- Import de les aportacions efectuades (dins dels límits que s'han indicat abans).
- El 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici. A partir dels 50 anys d'edat, aquest percentatge és del 50%.

En tot cas, la base liquidable general no pot ser negativa.

*Informació referida al territori comú. Els límits màxims de reducció varien en cas de residència fiscal a Navarra i els territoris forals.

Contingències i supòsits excepcionals de liquiditat

Es preveuen les contingències i els supòsits excepcionals de liquiditat següents:

- **Jubilació.**
- **Incapacitat** total i permanent per a la professió habitual; o absoluta i permanent, per a qualsevol tipus de feina; o gran invalidesa.
- **Defunció del partícip o del beneficiari:** genera dret a prestació a favor d'una altra persona designada per ell.
- **Gran dependència o dependència severa.**
- **Malaltia greu:** genera dret a prestació a favor d'una altra persona designada pel partícip.
- **Atur de llarga durada:** el partícip pot fer efectius els drets consolidats quan estigui en una situació d'atur en els termes que defineixi la normativa de plans de pensions vigent en cada moment.
- **Execució forçosa d'habitatge habitual:** d'aplicació transitòria només durant el 2013 i el 2014.

Cobrament de les prestacions

El cobrament de les prestacions es pot fer de diverses maneres:

- **Capital únic** que es pot diferir sense límit de data.
- **Rendes** que s'abonen cada final de mes, disponibles el primer dia del mes següent i que es poden cobrar de diferents formes:
 - **Renda financera:** l'import i la periodicitat de la qual decideix el client (mensual, trimestral o semestral) i que s'abona fins que s'acaba el saldo acumulat. En qualsevol moment es pot fer una liquidació total del saldo que queda pendent o una bestreta d'una part del saldo, cas en el qual es deixen d'abonar les rendes successives fins a la data que indiqui el client. Es pot diferir sense límit de data.
 - **Renda assegurada vitalícia:** pot ser a capital cedit (sense dret de rescat, sense capital de defunció i amb interès constant) o a capital reservat (amb dret de rescat, amb capital de defunció i amb interès fix o variable), a una o a dues vides. Es garanteix un interès mínim vitalici i, en cas que es contracti amb interès variable, s'hi aplica un interès addicional durant un nombre determinat d'anys.
 - **Mixta:** una part en forma de capital i una part en forma de renda financera. Se'n pot diferir el cobrament sense límit de data.
 - **Prestació diferent de les anteriors consistent en pagaments sense periodicitat regular.**

PlanCaixa Tàndem Premium

Descripció

El PlanCaixa Tàndem Premium **combina la contractació d'un pla de previsió assegurat, el PlanCaixa Assegurat Premium, que ofereix un tipus d'interès garantit, amb la inversió d'un mínim d'un 10% de l'import en un pla de pensions de renda variable** que es pot triar entre:

- **PlanCaixa Tendències**, un pla amb una gestió activa basada en la distribució d'actius i en quatre grans tendències de futur.
- **PlanCaixa Selecció**, que inverteix en els millors fons d'inversió en renda variable europea amb un comportament superior a la mitjana del mercat.
- **PlanCaixa Privada Borsa Emergent**, que inverteix en fons d'inversió de terceres gestores en renda variable de països emergents.
- **PlanCaixa Borsa Nacional**, que inverteix el 100% en renda variable amb l'objectiu de replicar el comportament de l'IBEX 35. Actualment el 100% està invertit en un futur que replica l'índex esmentat.
- **PlanCaixa Borsa Euro**, que centra la inversió al 100% en renda variable de la zona euro. Actualment el 100% de la cartera està invertit en un futur que replica l'índex Eurostoxx 50.
- **PlanCaixa Borsa Internacional**, que inverteix el 100% en renda variable internacional.

Aportacions

L'aportació màxima anual que s'hi pot fer depèn de l'edat:

- Fins als 50 anys: 10.000 € anuals.
- Per als majors de 50 anys: 12.500 € anuals.

El límit és comú a plans de pensions, plans de previsió assegurats, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència, i a més inclou les contribucions empresarials.

Avantatges fiscals*

Les aportacions efectuades redueixen la base imposable general de l'IRPF. El límit màxim de reducció és conjunt a tots els productes indicats en l'apartat "Aportacions" i és la menor de les quantitats següents:

- Import de les aportacions efectuades (dins dels límits que s'han indicat abans).
- El 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici. A partir dels 50 anys d'edat, aquest percentatge és del 50%.

En tot cas, la base liquidable general no pot ser negativa.

Contingències i supòsits excepcionals de liquiditat

El PlanCaixa Tàndem Premium combina un pla de previsió assegurat amb un pla de pensions.

- Per al pla de previsió assegurat, es preveuen les contingències següents:
 - **Jubilació:** garanteix un import en la data de venciment de la garantia d'interès. Si el cobrament de la prestació és anterior a la data esmentada, es percep el valor de les inversions vinculades en el moment de la jubilació. Si, quan es produeix la jubilació de l'assegurat, el beneficiari opta per avançar el cobrament de la prestació respecte a la data convinguda per fer-ho, l'assegurador li abona el valor de mercat de les inversions vinculades.
 - **Incapacitat** total i permanent per a la professió habitual; o absoluta i permanent, per a qualsevol mena de feina; o gran invalidesa.
 - **Defunció de l'assegurat:** la prestació per defunció consisteix en un capital, l'import del qual és el valor acumulat en el moment de liquidar la prestació més un percentatge addicional que depèn de l'edat que tingui la persona en el moment de morir.
 - **Gran dependència o dependència severa.**

Es preveuen els supòsits de liquiditat anticipada següents:

- **Atur de llarga durada:** l'assegurat pot fer efectiu els drets del pla quan estigui en una situació d'atur en els termes que defineixi la normativa de plans de pensions vigent en cada moment.
- **Malaltia greu.**
- Per al cas dels plans de pensions, consulta l'apartat "Contingències i supòsits excepcionals de liquiditat" de la pàgina 55.

*Informació referida al territori comú. Els límits màxims de reducció varien en cas de residència fiscal a Navarra i els territoris forals.



Cobrament de les prestacions

Per al **pla de previsió assegurat**:

- En forma de **capital únic**: si el capital s'abona en la data de venciment s'abona el capital garantit, i si el cobrament de la prestació és anterior o posterior a aquesta data es percep el valor de les inversions vinculades en aquell moment.

Per al **pla de pensions**:

- **Capital únic** que es pot diferir sense límit de data.
- **Rendes** que s'abonen cada final de mes, disponibles el primer dia del mes següent i que es poden cobrar de diverses maneres:
 - **Renda financera**: l'import i la periodicitat de la qual decideix el client (mensual, trimestral o semestral) i que s'abona fins que s'acaba el saldo acumulat. En qualsevol moment es pot fer una liquidació total del saldo que queda pendent o una bestreta d'una part del saldo, cas en el qual es deixen d'abonar les rendes successives fins a la data que indiqui el client.
 - **Renda assegurada vitalícia**: pot ser a capital cedit (sense dret de rescat, sense capital de defunció i amb interès constant) o a capital reservat (amb dret de rescat, amb capital de defunció i amb interès fix o variable), a una o a dues vides. Es garanteix un interès mínim vitalici i, en cas que es contracti amb interès variable, s'hi aplica un interès addicional durant un nombre determinat d'anys.
 - **Mixta**: una part en forma de capital i una part en forma de renda financera. Se'n pot diferir el cobrament sense límit de data.
 - **Prestació diferent de les anteriors consistent en pagaments sense periodicitat regular.**

PlanCaixa Doble Tranquil·litat

Descripció

El PlanCaixa Doble Tranquil·litat és un **pla de previsió assegurat (PPA), amb un tipus d'interès tècnic vitalici, que permet que el client pugui cobrar, en el moment de la jubilació**, una renda mensual vitalícia en el pla amb el mateix tipus d'interès tècnic vitalici que s'hagi fixat a l'hora de contractar-lo. El poden contractar persones d'entre 55 i 68 anys, totes dues edats incloses.

Aportacions

L'aportació màxima que s'hi pot fer depèn de l'edat:

- Fins als 50 anys: 10.000 € anuals.
- Per als majors de 50 anys: 12.500 € anuals.

El límit és comú a plans de pensions, plans de previsió assegurats, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència, i a més inclou les contribucions empresarials.

Avantatges fiscals*

Les aportacions efectuades redueixen la base imposable general de l'IRPF. El límit màxim de reducció és conjunt a tots els productes indicats en l'apartat "Aportacions" i és la menor de les quantitats següents:

- Import de les aportacions efectuades (dins dels límits que s'han indicat abans).
- El 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici. A partir dels 50 anys d'edat, aquest percentatge és del 50%.

En tot cas, la base liquidable general no pot ser negativa.

*Informació referida al territori comú. Els límits màxims de reducció varien en cas de residència fiscal a Navarra i els territoris forals.

Contingències

Es preveuen les contingències següents:

- **Jubilació:** garanteix una renda vitalícia a un tipus d'interès tècnic vitalici, sempre que l'inici de cobertura de la renda sigui posterior a l'1 de juny de 2014 i anterior al dia 1 del mes següent al mes en què el titular faci 70 anys.

Si el cobrament de la prestació és anterior a l'1 de juny de 2014, es percep el valor de mercat de les inversions vinculades en aquell moment en forma de capital.

Si el cobrament de la prestació és posterior als 70 anys, el valor de la renda vitalícia es calcula en funció del valor de mercat de les inversions vinculades en aquella data i dels tipus d'interès tècnics d'aquell moment.

- **Defunció de l'assegurat:** la prestació per defunció consisteix en un capital l'import del qual és:
 - Si té lloc abans que es produeixi cap altra contingència, és el valor acumulat en el moment de liquidar la prestació, més un percentatge que depèn de l'edat que tingui la persona en el moment de morir. Aquest percentatge se situa entre el 3,12% (entre els 55 i els 57 anys) i el 0,05% (per als majors de 93 anys).
 - Si es produeix quan s'ha iniciat la cobertura de la renda de jubilació, és el valor acumulat del dia d'inici de cobertura de la renda més un 3% (amb un màxim de 600 €).
- **Invalidesa:** es percep el valor acumulat en el moment de liquidar la prestació en forma de capital immediat.
- **Dependència severa i gran dependència:** es percep el valor acumulat en el moment de liquidar la prestació en forma de capital immediat.

Cobrament de les prestacions

El cobrament de la prestació es pot fer mitjançant una **renda mensual vitalícia** de jubilació.

En cas que s'hagi iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, permet el rescat en forma de capital únic. En aquest cas, l'import per liquidar és igual al del valor de les inversions vinculades en el moment de la liquidació.

Renda Vitalícia

Descripció

La Renda Vitalícia permet **cobrar una renda mensual vitalícia a partir d'una aportació inicial. Garanteix un tipus d'interès vitalici** que es mantindrà durant tota la vida, i també pot garantir un capital en cas de defunció.

Aportacions

Aportació única (import mínim: 600 €).

Avantatges fiscals

La Renda Vitalícia ofereix una rendibilitat financerofiscal òptima, especialment a partir dels 70 anys, ja que només un percentatge de la renda percebuda tributa en l'IRPF com a rendiment del capital mobiliari. S'hi aplica el tipus de retenció a compte vigent en cada moment.

Aquest rendiment és el resultat d'aplicar a cada mensualitat el percentatge corresponent a l'edat de l'assegurat en el moment de constituir la renda, que és constant durant tota la vigència de la renda (excepte a Navarra).*

*A Navarra, el percentatge de la renda subjecte a retenció és el que correspon segons l'edat del beneficiari en el moment de pagar cada terme de la renda (mensualitats). Sobre el rendiment calculat segons el que s'ha indicat anteriorment (percentatge segons l'edat més, si és el cas, fracció de la rendibilitat acumulada), s'hi aplica el tipus de retenció vigent en aquell moment.

Els percentatges de la renda que es consideren rendiment del capital mobiliari són:

<i>Edat en el moment de constituir la renda</i>	<i>% de la renda no subjecte a tributació</i>	<i>% de la renda subjecte a tributació (a)</i>	<i>% de retenció sobre el total de la renda (a x 21%)</i>
Entre 60 i 65 anys	76%	24%	5,04%
Entre 66 i 69 anys	80%	20%	4,20%
Més de 70 anys	92%	8%	1,68%

El percentatge de la renda subjecte a tributació és més alt en edats inferiors.

Liquiditat

Sempre que es tingui contractada una assegurança de defunció, es pot rescatar la Renda Vitalícia de manera total o parcial.

El valor de rescat es calcula sobre la provisió matemàtica (saldo acumulat) i està en funció del valor de mercat de la inversió vinculada.

Cobrament de les prestacions

Renda mensual vitalícia.

Pla Futur Flexible - PIES

Descripció

El Pla Futur Flexible PIES és un pla individual d'estalvi sistemàtic, una assegurança de vida de la modalitat Unit Linked (en què el titular de la pòlissa assumeix el risc de les inversions que s'hi vinculin), que **permet generar un estalvi per a la jubilació, de manera còmoda i flexible, i obtenir una interessant rendibilitat financerofiscal**. A més, proporciona un capital en cas de defunció de l'assegurat.

Es poden contractar diverses carteres d'inversió que s'adaptin a les preferències de cada client. També és possible canviar la inversió entre les carteres del Pla Futur Flexible - PIES en qualsevol moment.

Cartera Equilibri

Cartera de renda fixa mixta internacional, que podrà invertir un màxim del 10% en mercats emergents de renda variable i renda fixa. En renda fixa podrà tenir un màxim del 10% en ràting inferior a BBB - sense límit divisa.

Cartera Creixement

Cartera de renda mixta internacional en què es podrà invertir un màxim del 40% en mercats emergents de renda variable i renda fixa. En renda fixa podrà tenir un màxim del 30% en ràting inferior a BBB - sense límit divisa.

Cartera Oportunitat

Cartera de renda variable internacional, que podrà invertir sense límits en mercats emergents. En renda fixa podrà tenir un màxim del 50% en ràting inferior a BBB - sense límit divisa.

Cartera Selecció

Aquesta cartera inverteix el 100% en renda variable, formada per participacions en fons d'inversió d'entitats del mercat europeu amb un comportament superior a la mitjana del mercat. No obstant això, en funció de l'evolució del mercat europeu, es pot modificar la composició d'aquesta cartera.

Cartera renda fixa 2025

Aquesta cartera inverteix el 100% en títols de deute públic espanyol amb venciment el 30 de juliol de 2025.

Cartera renda fixa 2019

Aquesta cartera inverteix el 100% en títols de deute públic espanyol amb venciment el 31 d'octubre de 2019.

Aportacions

Permet fer-hi aportacions úniques o periòdiques. Per poder aprofitar-ne els avantatges fiscals, l'aportació anual màxima és de 8.000 € per a tots els PIES que es puguin tenir contractats.

Avantatges fiscals

Mentre no es rescata l'operació, els rendiments que es generen no estan subjectes a l'IRPF.

En cas de rescat, els interessos generats es consideren rendiment del capital mobiliari, que està subjecte a retenció a compte de l'IRPF.

Si es decideix cobrar en forma de renda, els rendiments generats fins a aquell moment estan exempts de tributació, sempre que s'hagin complert els requisits següents:

- Haver transcorregut 10 anys des de la primera aportació vigent en el PIES.
- Cobrar la prestació en forma de renda vitalícia.
- No haver aportat anualment més de 8.000 € al total de PIES que es tinguin contractats. Els 8.000 € són independents del límit màxim conjunt d'aportacions a plans de pensions, PPA, PPSE i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o de gran dependència i mutualitats de previsió social.
- No tenir un saldo acumulat d'aportacions superior a 240.000 €.

Si es percep la prestació del PIES en forma de renda vitalícia, una part de la renda es considera rendiment del capital mobiliari i s'hi aplica el tipus de retenció a compte vigent en cada moment. Aquest rendiment és el resultat d'aplicar a cada mensualitat el percentatge corresponent a l'edat de l'assegurat en el moment de la constitució de la renda, que serà constant durant tota la seva vigència (excepte a Navarra).*

*A Navarra, el percentatge de la renda subjecte a retenció és el que correspon segons l'edat del beneficiari en el moment de pagar cada terme de la renda (mensualitats). Sobre el rendiment calculat segons el que s'ha indicat anteriorment (percentatge segons l'edat més, si és el cas, fracció de la rendibilitat acumulada), s'hi aplica el tipus de retenció vigent en aquell moment.



Els percentatges de la renda que es consideren rendiment del capital mobiliari són:

<i>Edat en el moment de constituir la renda</i>	<i>% de la renda no subjecte a tributació</i>	<i>% de la renda subjecte a tributació (a)</i>	<i>% de retenció sobre el total de la renda (a x 21%)</i>
<i>Entre 60 i 65 anys</i>	76%	24%	5,04%
<i>Entre 66 i 69 anys</i>	80%	20%	4,20%
<i>Més de 70 anys</i>	92%	8%	1,68%

El percentatge de la renda subjecte a tributació és més alt en edats inferiors.

Liquiditat

Permet la possibilitat de rescat total o parcial. En aquest cas, el que es recupera és el valor de liquidació de la inversió vinculada en el moment en què es fa el rescat.

Cobrament de les prestacions

El cobrament de les prestacions es pot fer en forma de renda mensual vitalícia.

Permet el rescat en forma de capital únic. En aquest cas, l'import per liquidar és igual al valor de les inversions vinculades en el moment de la liquidació.

El contingut d'aquest document i, particularment, les estimacions, projeccions o simulacions que s'hi publiquen no constitueixen assessorament o recomanacions concretes i parteixen de previsions sobre evolució i comportaments futurs que es consideren raonables o probables. Ni CaixaBank ni VidaCaixa poden garantir que aquestes estimacions, projeccions, simulacions i previsions es compleixin del tot o en part o que siguin del tot o en part correctes, ja que estan subjectes a riscos actuals i futurs coneguts i desconeguts, a incerteses i a una multitud de factors d'índole diversa respecte dels quals és impossible assegurar l'exactitud o l'exhaustivitat i que poden causar que els resultats reals siguin diferents dels que s'havien anticipat, fet pel qual CaixaBank i VidaCaixa no assumeixen cap responsabilitat, ni concedeixen cap garantia derivada de les eventuais incorreccions que es puguin evidenciar en el futur. Per aquest motiu, és important que consideris el contingut d'aquest document com una simple guia informativa.

Les recomanacions de caràcter genèric d'aquest document no constitueixen cap oferta, ni cap estratègia ferma d'inversió, ni es poden interpretar com un assessorament financer, legal, comptable, fiscal o de cap altra mena.

Igualment, el contingut d'aquest document fa referència a la data en què s'ha elaborat. Cal tenir en compte que qualsevol canvi, com ara, per exemple i amb caràcter purament enunciatiu, horitzó temporal, circumstàncies econòmiques, legislació fiscal i altres factors que s'hagin considerat, podria modificar el contingut del document. Ni CaixaBank ni VidaCaixa no es comprometen a notificar els canvis eventuais que es puguin produir.

Informació subjecta a les condicions de cada pòlissa i a les condicions de subscripció. Renda vitalícia, plans individuals d'estalvi sistemàtic - PIES i plans de previsió assegurats, assegurances sobre la vida, de l'entitat asseguradora VidaCaixa, SA d'Assegurances i Reassegurances. CaixaBank, SA, **operador de bancassegurances exclusiu de VidaCaixa, SA, inscrit en el Registre de Mediadors amb el codi C0611A08663619**. Plans de pensions individuals "PlanCaixa", dels quals VidaCaixa, SA d'Assegurances i Reassegurances és la gestora i promotora; CaixaBank, SA, l'entitat comercialitzadora, i CECABANK, SA, l'entitat dipositària.

Presents en el teu

fu **[Tu]** ***r***

**Informa-te'n
a les nostres oficines, a www.lacaixa.es
o a www.presentsenelfutur.cat**

