

Què són?

Els plans de pensions individuals Universal, Universal variable i Universal renda fixa són instruments d'estalvi de caràcter voluntari amb els quals podràs realitzar les aportacions que desitgis amb el fi de rebre prestacions en cas de jubilació, defunció, incapacitat o dependència.

En contractar un pla de pensions amb Assegurances Catalana Occident, et convertiràs en partícip del pla, la qual cosa et permetrà aconseguir, per al teu futur, en el moment de la teva jubilació, una sèrie d'ingressos i, per al dia d'avui, un estalvi fiscal en l'IRPF.

Què ofereixen?

Posem a la teva disposició una àmplia gamma de plans de pensions flexibles que s'adapten a les teves necessitats:

- **Universal:** pla de renda fixa mixta que inverteix un mínim d'un 15% i un màxim del 30% del teu patrimoni en renda variable.
- **Universal variable:** pla de pensions de renda variable que inverteix, com a mínim, un 75% del teu patrimoni en actius de renda variable.
- **Universal renda fixa:** pla de pensions que inverteix entre un 70% i un 100% del teu patrimoni en actius de renda fixa.

Servei d'atenció al client

902 344 000
www.catalanaoccident.cat

Aquest fullet té una funció orientativa, per la qual cosa no es pot considerar en cap cas com a definidor de les garanties contractades ni dels seus límits.



**Un atractiu
pla de futur**

—
**Pla de
pensions
individual**

Perfil de risc / rendibilitat

MENYS RISC

MÉS RISC

Universal

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Universal variable

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Universal renda fixa

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rendiment habitualment menor

Rendiment habitualment major

Aquesta dada és indicadora del risc del fons i està calculada d'acord amb dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més a més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar al llarg del temps.

Alertes de liquiditat comuns per a tots els plans

🔒 El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels casos excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

🔒 El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible si es produeix alguna de les contingències o casos excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

Perfil d'estalviadors

A Assegurances Catalana Occident disposem d'un ventall d'opcions que s'adapta a les necessitats de cada client: des de l'**Universal variable**, per a les persones amb una major tolerància al risc i més allunyades de la seva jubilació, fins a l'**Universal renda fixa**, que se centra en les persones que, per la seva edat, es troben més a prop de la jubilació o tenen una tolerància menor al risc. En un punt intermedi es troba l'**Universal**, un pla de pensions de renda fixa mixta.

Aportacions

Podràs decidir en cada moment l'import de les aportacions que desitges realitzar, la suma total de les quals no podrà superar el límit màxim anual de 8.000€*.

MÀXIMA FLEXIBILITAT:

Tu dissenyes el teu propi pla

Podràs augmentar o disminuir, en qualsevol moment, l'import de les aportacions previstes; variar-ne el percentatge de creixement; modificar-ne, suspendre'n o reprendre'n la freqüència de pagament; i realitzar aportacions suplementàries.

Traspassos

Disposaràs de la possibilitat de realitzar tots els traspassos que desitgis entre els teus plans, sense cap cost i amb la màxima agilitat. A més, això tampoc suposarà cap tipus d'impacte fiscal.

Quan podré rebre els diners estalviats?

Podràs rebre els diners estalviats en cas de:

- Jubilació.
- Dependència severa o gran dependència.
- Incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball i gran invalidesa.
- Defunció del partícip (seran els beneficiaris designats per ell els qui tindran dret a cobrar el valor acumulat pel partícip).
- Atur de llarga duració.
- Malaltia greu (del partícip o d'algun dels seus familiars de primer grau).
- Disposició anticipada dels drets consolidats corresponents a les aportacions realitzades amb, almenys, deu anys d'antiguitat.

* S'estableix un límit únic al conjunt d'aportacions al sistema de previsió social (plans de pensions, pla de previsió assegurat, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial i assegurances de dependència).

Avantatges fiscals

Els plans de pensions d'Assegurances Catalana Occident presenten avantatges fiscals* atractius, segons la legislació vigent, per la realització d'aportacions.

Les aportacions redueixen la base imposable de la manera següent:

- Les aportacions redueixen la base imposable amb un límit del 30% de la suma dels rendiments nets del treball i de les activitats econòmiques percebudes individualment.
- Les aportacions realitzades a favor del teu cònjuge també podran deduir-se de la base imposable del teu IRPF, amb un màxim de 2.500€, sempre que els rendiments nets del treball i de les activitats econòmiques del cònjuge no superin els 8.000€ anuals.

Quines particularitats tenen els plans per a les persones amb discapacitat?

Les persones amb un grau de minusvalidesa física o sensorial de, almenys, un 65% o psíquica igual o superior al 33% es podran beneficiar d'avantatges en contractar qualsevol dels nostres plans de pensions. Així doncs, el mateix partícip o els seus familiars (fins al tercer grau inclusivament) podran realitzar aportacions a aquest pla sense que aquestes superin, en el seu conjunt, la quantitat de 24.250€.

A més, el partícip podrà rebre la prestació per jubilació a partir dels 45 anys d'edat, sempre que no exerceixi cap activitat laboral.

* Les comunitats forals del País Basc i Navarra es poden emparar en una normativa fiscal diferent.