

Reglament de la prestació

PLA D'ESTALVI MULTIVERSIÓ

Maig 2019



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 28 de maig de 2019

ÍNDEX DE CONTINGUTS

ARTICLE PRELIMINAR	1
Article 1. GARANTIA ASSEGURADA	3
Article 2. LÍMITS DE SUBSCRIPCIÓ I EXTINCIÓ DE LA COBERTURA.....	3
Article 3. ADEQUACIÓ DE LES QUOTES I LES PRESTACIONS A L'EDAT REAL.....	4
Article 4. QUOTES	4
Article 5. INTERÈS GARANTIT	4
Article 6. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ.....	5
Article 7. DRET DE BESTRETA SOBRE EL FONS GARANTIT	6
Article 8. DESIGNACIÓ DE PERSONES BENEFICIÀRIES	6
Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ: REQUISITS I FORMES DE PERCEPCIÓ.....	7
DISPOSICIONS ADDICIONALS	12
DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA.....	13
ANNEX AL REGLAMENT	14



ARTICLE PRELIMINAR

1. NORMATIVA I CONTROL

Aquest Reglament conté les condicions de la prestació PLA D'ESTALVI MULTINVERSIÓ (MULTINVERSIÓ o la prestació) 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.

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 MUTUALISTA O SUBSCRIPTORA: és la persona física o jurídica que contracta la prestació "Pla d'Estalvi Multiversió" amb les condicions, obligacions i drets que s'estableixen en aquest Reglament, als Estatuts de la Mutualitat i a la normativa vigent d'aplicació.
- PERSONA ASSEGURADA: és la persona física exposada al risc o a l'esdeveniment relacionat amb la pròpia vida.
- PERSONA BENEFICIÀRIA: és la persona que rep la prestació corresponent, d'acord amb aquest Reglament. La persona beneficiària de la prestació pot ser la pròpia persona subscriptora, l'assegurada o una tercera designada per la persona subscriptora o, en el seu defecte, pel Reglament i la normativa.
- PRESTACIÓ o garantia assegurada: cobertura d'un determinat risc o contingència de previsió social que, prèvia la seva subscripció (contracte) per la persona 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 dóna dret a percebre la corresponent prestació d'acord amb les condicions i requisits reglamentàriament establerts.
- REGLAMENT: instrument jurídic creat per la Mutualitat d'acord amb els Estatuts socials de l'entitat, pel qual s'estableix i regula una determinada prestació (Multiversió) o grup de prestacions, definint les seves condicions bàsiques, i al qual s'hi adhereix la persona subscriptora d'acord amb les condicions particulars o específiques que constin en el Títol de Subscripció. Correspon a la Mutualitat l'aprovació i modificació dels reglaments de prestacions. El Reglament d'aplicació en el moment de causar dret a la prestació serà el vigent en aquell moment.



- **SUBSCRIPCIÓ DE LA PRESTACIÓ** (política): correspon a la Mutualitat definir, aplicar i modificar en cada moment la política de previsió social i de subscripció de prestacions, podent agrupar-les en paquets o grups per a comercialitzar-les, i incloure-hi nous serveis i prestacions accessòries en els termes admesos per la legislació vigent. Així mateix, correspon a la Mutualitat establir el Sistema de Prestacions alternatives al Règim Especial de Treballadors Autònoms (RETA), de conformitat amb la normativa d'aplicació.
- **TÍTOL DE SUBSCRIPCIÓ**: document emès per la Mutualitat que acredita la persona subscriptora l'alta en la/es cobertura/prestacions corresponents, amb identificació de la persona subscriptora i assegurada(es) i, en el cas, de les persones beneficiàries designades; la data d'efecte de la cobertura i la seva durada; les prestacions/importos 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. El Títol de Subscripció s'ha de completar/interpretar d'acord amb l'establert en el corresponent Reglament, del qual forma part.
- **INICI I EXTINCIÓ DE LA COBERTURA**: la relació de protecció (cobertura) neix en la data que consti en el Títol de Subscripció a la prestació emès per la Mutualitat o amb el pagament de la primera quota si aquesta data és posterior. La cobertura s'extingeix bé pel compliment de les condicions reglamentàriament establertes, bé per la renúncia o baixa de la persona inscrita.
- **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.
- **EDAT ACTUARIAL**: l'edat a l'aniversari més proper, ja complert o per complir.



Article 1. GARANTIA ASSEGURADA

A. Mitjançant aquesta prestació, la Mutualitat garanteix:

1. En cas de mort de la persona assegurada el pagament d'un capital equivalent a la suma dels dos conceptes següents de cada contracte:
 - a) 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/es persona/es beneficiària/es.
 - b) Un capital addicional equivalent al 1,5% de la suma del saldo acumulat al final del mes anterior.

Aquest capital tindrà un màxim de 12.000 € quan l'assegurat 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 pe la pròpia persona assegurada.

2. En cas de supervivència:

2.1 El pagament/rescat del valor de la provisió matemàtica (saldo acumulat), en qualsevol moment que ho sol·liciti la persona subscriptora. El tractament fiscal del rescat serà el que correspongui segons el caràcter o no de provisió social complementària donat per la persona subscriptora a la tributació de les seves aportacions/quotes, segons informi a la Mutualitat, d'acord amb la legislació sobre plans i fons de pensions i la norma tributària vigent en cada moment.

2.2 Cobertura de jubilació (Títols vinculats al Sistema Alternatiu al Règim Especial de Treballadors Autònoms, en endavant RETA): la persona subscriptora assegurada podrà sol·licitar la prestació en qualsevol moment del cessament efectiu de l'activitat professional a partir dels 60 anys. D'acord al punt catorze de la disposició final quarta de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, aquest sistema alternatiu NO reconeix el dret de rescat en els supòsits excepcionals de liquiditat previstos en la normativa sobre plans i fons de pensions.

B. Altres condicions:

- Les pòlisses vinculades al Sistema Alternatiu al RETA, i les que hagin estat utilitzades com a provisió social complementària a la seguretat social no disposen del dret de bestreta establert a l'article 8 d'aquest Reglament.
- La Junta Rectora de la Mutualitat pot determinar el import mínim i màxim a contractar i pot ampliar-los i reduir-los, tenint en compte els límits que, si escau, estableixi la legislació vigent sobre mutualitats.
- Trimestralment la Mutualitat comunicarà al subscriptor/assegurat el valor del saldo acumulat.

Article 2. LÍMITS DE SUBSCRIPCIÓ I EXTINCIÓ DE LA COBERTURA

Poden ser persones assegurades en aquesta prestació les persones que hagin complert els 14 anys d'edat.



L'extinció de la cobertura es produirà en el moment en què la persona subscriptora, o la beneficiària, percebi la corresponent prestació o rescat, ja sigui en el moment del rescat total o quan s'hagi exhaurit el saldo acumulat en els supòsits de pagament periòdic.

Article 3. 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 adicional s'ajustarà automàticament a la que correspongui amb l'edat correcta.

Article 4. QUOTES

A efectes de cobrament de les quotes periòdiques, aquestes tindran la consideració de quotes extraordinàries successives, és a dir, els càlculs es realitzaran independentment per cada quota.

L'import mínim per a cada quota aportada serà el que s'estableix en l'annex d'aquest Reglament.

Les quotes començaran a meritjar interessos 2 dies hàbils després de la data efectiva que s'hagin cobrat per part de la Mutualitat, a excepció d'aquella part de les quotes destinada a Institucions d'Inversió Col·lectiva que tinguin valor liquidatiu no diari, que dependrà de la periodicitat en la qual publiqui l'esmentat valor liquidatiu la gestora corresponent.

L'impagament de 3 o més quotes periòdiques successives, serà motiu de suspensió unilateral de les mateixes per part de la Mutualitat.

Del saldo acumulat es detraurà, cada primer de mes i en el moment d'aportar cada quota, el cost corresponent a la resta del mes de la cobertura del capital adicional per defunció.

Si en el moment de detreure el cost de la cobertura del capital adicional per defunció, el valor del saldo acumulat fos insuficient, la prestació s'extingirà automàticament en aquest moment.

Article 5. INTERÈS GARANTIT

El saldo acumulat a cada contracte meritjarà, d'acord amb les condicions del present article, un tipus d'interès garantit anticipadament per trimestres naturals, però 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 a les pòlisses d'una mateixa persona subscriptora.

Es podran crear opcions d'inversió on el tipus d'interès garantit seria fix i estaria vinculat a la permanència del saldo acumulat fins una determinada data de venciment. En cas contrari, el valor liquidatiu recolliria una penalització a partir de la data valor en què es porti a terme la des-assignació de participacions a l'esmentada opció d'inversió. A més a més, en el cas de que tinguin uns períodes de contractació temporals establerts per la Mutualitat, això implicarà que una vegada finalitzats no es podran assignar participacions d'aquestes opcions d'inversió.

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

1. Tipus d'interès mínim corresponent a les subhastes a tipus d'interès variable per les operacions principals de finançament de mercat obert realitzades dintre de la política monetària de l'Eurosistema (tipus de referència del Banc Central Europeu).
2. Tipus d'interès en el 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 mes anterior (segons Circular 22 de juliol 1994 número 5/1994 del Banc d'Espanya, i que surt publicat mensualment en el B.O.E.).



A elecció del subscriptor 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 a la present prestació.

La revaloració o disminució del saldo invertit en participacions serà la revaloració o disminució del valor d'aquestes participacions, sense que existeixi cap interès garantit. I en el cas dels dipòsits bancaris el valor d'aquestes participacions recollirà únicament 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 s'apliqui la penalització esmentada.

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

El saldo garantit no podrà ser en cap moment inferior a les quotes anuals previstes a pagar pel capital addicional de defunció. En cas que aquest fos inferior es podrà reassignar de forma automàtica el saldo suficient per assolir aquest mínim.

La persona subscriptora podrà, en qualsevol moment, fer canvis de l'assignació del seu 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 I.I.C.), a excepció d'aquella part de l'assignació del seu saldo acumulat corresponent a I.I.C.'s que tinguin valor liquidatiu no diari. En aquests casos, dependrà de la periodicitat en la qual publiqui l'esmentat valor liquidatiu la gestora corresponent.

En el cas de canvis d'assignació del saldo acumulat que impliquin desinversió en participacions d'I.I.C.'s, 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 d'I.I.C.'s serà del 80%.

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

Article 6. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ

Es reconeix el dret de rescate segons l'establert a l'article 1 A 2.1. Per tal d'exercir aquest dret, s'haurà de fer la corresponent sol·licitud per escrit en les oficines de la Mutualitat i aportar el Títol de Subscripció, amb els seus annexos i el darrer rebut, a més del DNI de la persona subscriptora.

El dret de rescate es podrà exercir de les següents formes:

1. **Rescat 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 calendari laboral de la comunitat en què estigui establert el domicili social de la gestora de la I.I.C.) després de la data en què es rebí la petició de la persona subscriptora. 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 rescate corresponent a I.I.C.'s que tinguin valor liquidatiu no diari. En aquests casos, dependrà de la periodicitat en la qual publiqui l'esmentat valor liquidatiu la gestora corresponent.
2. **Rescat parcial:** la subscriptora podrà sol·licitar rescate parcial a partir del dia següent a la data d'efecte del contracte, essent el mínim exigít de 300 €. El rescate parcial màxim de qualsevol participació d'I.I.C.'s serà del 80%. Donat que aquest tipus de rescats es consideraran sempre com



a 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 I.I.C.'s que tinguin valor liquidatiu no diari, en aquests casos, dependrà de la periodicitat en la qual publiqui l'esmentat valor liquidatiu la gestora corresponent.

La persona subscriptora podrà exercir el dret de reducció sense cap altre límit que l'establert en l'annex d'aquest Reglament respecte a l'import mínim de les quotes aportades, en cas de mantenir-les.

Article 7. DRET DE BESTRETA SOBRE EL FONS GARANTIT

A sol·licitud de la persona subscriptora -amb les exclusions establertes a l'article 1.B- la Mutualitat anticiparà quantitats a títol de bestreta, fins l'import màxim del valor de rescat que es tingui en el moment de la sol·licitud. L'interès que meritarà el saldo deutor de la bestreta serà el tipus d'interès garantit de l'article 6è més un punt percentual, i que també s'anirà revisant paral·lelament a aquest.

Al concedir la bestreta es reassignarà de forma automàtica el saldo acumulat per tal que el saldo garantit sigui com a mínim la quantitat concedida en bestreta. També es reassignarà, en el moment en què la bestreta més els interessos meritats superin el saldo garantit.

La bestreta s'amortitzarà automàticament en el moment de liquidar-se la prestació, ja sigui per rescat o mort, deduint-la la Mutualitat de l'import que correspongui satisfer a la persona subscriptora o beneficiària. També s'anul·larà quan el saldo de la bestreta més els interessos meritats iguali el saldo acumulat, sempre que la persona subscriptora ja tingui dret al rescat.

La persona subscriptora podrà en qualsevol moment reintegrar a la Mutualitat l'import pendent de la bestreta més els interessos que aquesta hagués meritat sempre i quan el termini màxim de reintegrament no excedeixi els cinc anys.

Article 8. DESIGNACIÓ DE PERSONES BENEFICIÀRIES

Per al cas de mort, la persona subscriptora 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'un beneficiari 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 aquesta a l'assegurada, es consideraran beneficiàries les persones relacionades amb l'assegurat que s'indiquen a continuació, segons l'ordre de prelación següent:

- a) Cònjuge.
- b) Fills o filles a parts iguals i néts o nétes 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 subscriptora 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 sancionada o condemnada per aquesta causa, no podrà cobrar la prestació la qual passarà a les altres persones beneficiàries.

Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ: REQUISITS I FORMES DE PERCEPCIÓ

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 següent documentació:

2.1 Defunció:

- a) Certificat literal de defunció de la persona assegurada o en el seu cas de la beneficiària.
- b) 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).
- c) Declaració de dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció a compte.
- d) 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 Rescat (Art. 1. A.2.1 del Reglament):

- a) DNI de la persona subscriptora beneficiària.
- b) Declaració de dades personals a efectes de practicar, si escau, la corresponent retenció fiscal.

2.3 Jubilació:

Pòlissa vinculada al sistema alternatiu al RETA:

- a) Fotocòpia del DNI.
- b) Baixa del cens de l'activitat professional.
- c) Declaració de dades personals a efectes de practicar la corresponent retenció a compte.

Pòlissa complementaria a la Seguretat Social:

- a) Fotocòpia del DNI.
- b) 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, o certificat de baixa de l'Impost d'Activitats Econòmiques (I.A.E.), en cas que no tingui dret a pensió de Seguretat Social /declaració censal de baixa en el cens d'empresaris, professionals i retenidors.

- c) En defecte de l'anterior documentació, certificat de jubilació expedit per l'I.N.S.S.
- d) Declaració de dades personals a efectes de practicar la corresponent retenció a compte.

2.4 Malaltia greu:

- a) Fotocopia del DNI. I altres dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció fiscal.
- b) Certificat mèdic que acrediti (1) la malaltia o lesió que incapaciti temporalment per al treball habitual durant un període continuat mínim de tres mesos, i que requereixi intervenció clínica de cirurgia major o tractament en centre hospitalari; (2) la malaltia o lesió amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o activitat habitual de la persona afectada o la incapacitin per a la realització de qualsevol activitat.
- c) Declaració jurada de la persona subscriptora que acrediti que no exerceix l'activitat laboral o professional.
- d) Certificació que acrediti no estar percebent cap prestació per invalidesa permanent en qualsevol dels seus graus conforme al règim de la Seguretat Social.
- e) Certificat de l'INSS o organisme competent acreditant que no es reuneixen els requisits necessaris segons el Règim General de la Seguretat Social, per accedir a la prestació de jubilació.

2.5 Atur de llarga durada:

- a) Justificant d'haver causat alta com a demandant de treball en el servei públic corresponent.
- b) Justificar no estar percebent prestacions per atur, o haver esgotat aquestes prestacions.

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:

El valor a cobrar serà el saldo acumulat corresponent al dia de jubilació de la persona assegurada o en el seu defecte a la data de sol·licitud si és posterior a la data de jubilació.

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 assenjala 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 set dies hàbils des que es presenti la documentació especificada a l'art. 10.2.1 i 10.2.2 (prestació de defunció i prestació per jubilació).

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 estigüés 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 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 de la renda, l'import restant de la provisió matemàtica passarà en la seva totalitat a la persona beneficiària designada o establerta en defecte del primer, i es tindrà en compte el que estipula l'apartat 1.2.1 d'aquest article (defunció de la persona subscriptora o beneficiària).

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 la persona perceptora 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 estigués a aquesta opció d'inversió. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

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

- 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.

5. Bestreta de les prestacions meritades.

Es concedirà bestreta de les prestacions meritades, segons es descriu a continuació:

5.1 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.

5.2 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, el beneficiari 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.

5.3 Prestacions mixtes:

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 5.2 b d'aquest article.

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 5.2 b 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 set dies hàbils des de la sol·licitud, al pagament de la corresponent prestació o bé comunicarà la denegació de la sol·licitud.

DISPOSICIONS ADDICIONALS

Primera. PROTECCIÓ DELS PRENEDORS, ASSEGURATS I BENEFICIARIS

Les persones mutualistes 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 dels 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:
 - 2.1. 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).
 - 2.2. A mediació d'acord amb la Llei 5/2012, de 6 de juliol, de mediació en assumptes civils i mercantils.
 - 2.3. 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 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/mutualistes 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.



DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA

Article 1 TRANSFORMACIÓ DELS CONTRACTES JA EXISTENTS

Els contractes amb data d'efecte anterior a la vigència dels canvis al redactat de la prestació podran adaptar-se totalment al nou redactat, o mantenir l'interès tècnic garantit, mantenint també la periodicitat de les primes, el venciment del contracte i les despeses de gestió internes.

Article 2 CONTRACTES QUE S'ADAPTIN PLENAMENT AL NOU REDACTAT

El saldo acumulat que tindran al moment de l'adequació al nou condicionat serà la major quantitat entre les dos següents:

Saldo que tenien a la prestació en el moment de la transformació.

Saldo que tindrien en cas d'aplicar a les quotes pagades des de què van subscriure la prestació l'interès tècnic assegurat que tenien, sense despeses de gestió ni cap quota corresponent a l'assegurança addicional.

Article 3 CONTRACTES QUE NO ES VULGUIN ADAPTAR AL NOU INTERÈS TÈCNIC GARANTIT

Tant per als contractes a quota única com pels de quota periòdica que vulguin seguir mantenint l'interès tècnic garantit que tenien, es faran servir les especificacions de la nova prestació amb l'excepció de què el saldo acumulat meritarà un tipus d'interès garantit anticipadament per trimestres naturals, però que no serà inferior a l'interès tècnic garantit que tenien assegurat abans del canvi. Aquest tipus d'interès podrà ser diferent del garantit determinat a l'article 5è.

Conjuntament al manteniment d'aquest interès mínim, també es mantindran les despeses de gestió interna que s'aplicaven als contractes a quotes periòdiques, del 7% per cada quota cobrada.

El manteniment d'aquesta garantia d'interès mínim es limita als compromisos adquirits per la Mutualitat respecte l'import de la quota, periodicitat i data de venciment determinats abans del canvi del redactat. Arribada la data de venciment inicialment prevista sense que la persona subscriptora hagi optat pel rescat, s'extingirà la cobertura de forma automàtica.

El saldo acumulat a aquests contractes podrà també invertir-se en participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva. En cas de voler que aquest saldo reassignat torni a meritjar un interès garantit, aquest seria l'establert de forma general, sense que es mantingui el compromís inicial d'interès mínim.



ANNEX AL REGLAMENT

1. S'estableix un import mínim de 30 € per a cada quota aportada, sempre i quan es destini íntegrament al producte garantit.
2. 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.
3. Quan les inversions i/o desinversions a I.I.C.'s i dipòsits bancaris impliquin el cobrament de comissions, cànonns o qualsevol altre tipus de despesa per part de l'entitat asseguradora, gestora, dipositària 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.
4. 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 a la persona subscriptora.