

Reglament de la prestació

PLA D'ESTALVI MULTIEMPRESA PREVISIÓ

Gener 2021



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, revisat per la Junta Rectora celebrada el dia 28 de gener de 2021.



ÍNDIX DE CONTINGUTS

ARTICLE PRELIMINAR	4
Article 1. PRINCIPIS GENERALS D'APLICACIÓ	6
Article 2. GARANTIA ASSEGURADA	6
Article 3. EXTINCIÓ DEL CONTRACTE	7
Article 4. ADEQUACIÓ DE LES QUOTES I LES PRESTACIONS A L'EDAT REAL	7
Article 5. FINANÇAMENT. QUOTES	7
Article 6. MODALITATS D'INVERSIÓ.	8
Article 7. DRETS DE RESCAT I REDUCCIÓ	9
Article 8. DESIGNACIÓ DE BENEFICIARIS	10
Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ	10
Article 10. DRETS ECONÒMICS DE L'ASSEGURAT EN CAS D'EXTINCIÓ DE LA RELACIÓ LABORAL.....	14
DISPOSICIONS ADDICIONALS	15
ANNEX AL REGLAMENT	17



ARTICLE PRELIMINAR

1. NORMATIVA I CONTROL

Aquest Reglament conté les condicions generals de la prestació MULTIEMPRESA PREVISIÓ de la Mutualitat dels Enginyers MPS (en endavant, la Mutualitat), d'aplicació directa als mutualistes assegurats, les empreses subscriptores de l'assegurança i als beneficiaris, 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 normativa reglamentària que la desenvolupa; i demés disposicions legals i reglamentàries vigents en cada moment reguladores de l'activitat asseguradora de previsió social. Aquesta prestació consisteix en una assegurança col·lectiva sobre la vida que té per objecte **la instrumentació dels compromisos per pensions** de l'empresa/prenedora amb els seus treballadors, d'acord amb el règim legal de 1) la disposició adicional primera del text refós de la Llei de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre; 2) Capítol III del Reial Decret 1588/1999, de 15 d'octubre, pel que s'aprova el Reglament sobre la instrumentació dels compromisos per pensions de les empreses amb els treballadors beneficiaris, i 3) l'article 51.2.a) 3er i concordants de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i demés normativa d'aplicació.

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/aportacions i assumeix la cobertura regulada en aquest Reglament.
- **SUBSCRIPTOR/PRENEDOR:** la qualitat de prenedor/subscriptor de l'assegurança correspon exclusivament a l'empresa, persona jurídica o física, que subscriu la prestació amb la Mutualitat formalitzant-se mitjançant el Títol de Subscripció/contracte (condicions particulars i suplement), i que representa el Grup Assegurat. Al subscriptor corresponen els drets i les obligacions derivats d'aquesta prestació, excepte aquells que, per la seva pròpia naturalesa, corresponguin a cadascuna dels mutualistes assegurats.
- **ASSEGURAT:** és el treballador o treballadora exposada al risc o a l'esdeveniment relacionat amb la pròpia vida. Rep aquesta consideració cadascuna de les persones físiques que, pertanyent al Grup Assegurable, reuneixi les condicions d'adhesió corresponents i consti en la relació de persones incloses en el Prestació (contractació). Un cop adquirida la condició d'assegurat també li serà reconeguda la condició de mutualista de la Mutualitat. Mantenen la condició d'assegurats les persones que, havent deixat de pertànyer al Grup Assegurable, mantinguin una expectativa de causar dret a una prestació coberta per aquest Reglament d'acord amb el Títol de Subscripció.
- **COMPROMÍS PER PENSIONS:** són els compromisos derivats d'obligacions legals o contractuals de l'empresa amb el seu personal, recollides en conveni col·lectiu o disposició equivalent, que tinguin por objecte realitzar aportacions o atorgar prestacions vinculades a les contingències establertes en l'article 8.6 de text refós de la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions aprovat pel RD legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, d'acord amb el RD 1588/1999, de 15 d'octubre.



- GRUP ASSEGURABLE: formen part del Grup Assegurable els treballadors per compte d'altri al servei actiu de l'empresa prenedora/subscriptora. Tenen aquesta consideració tots els treballadors que voluntàriament prestin els seus serveis retribuïts per compte de el prenedor en virtut d'una relació laboral compresa en l'àmbit d'aplicació de l'Estatut dels treballadors — incloent-hi les relacions de caràcter especial— sempre que aquesta relació laboral per compte d'altre estigui sotmesa a la legislació espanyola.
- GRUP ASSEGURAT. formen part del Grup Assegurat les persones que, pertanyent al Grup Assegurable en la data de subscripció d'aquest contracte, subscriuguin el butlletí d'adhesió/certificat individual, i aquelles que s'hi subscriuguin en suplementos posteriors.
- BENEFICIARI: és la persona física a favor de la qual es generen les pensions segons els compromisos assumits que rep la prestació corresponent, d'acord amb aquest Reglament. El beneficiari de la prestació serà, segons la contingència coberta, l'assegurat o un tercer designat per l'assegurat o, en el seu defecte, establert per aquest Reglament i la normativa d'aplicació.
- PRESTACIÓ: cobertura d'un determinat compromís per pensions i risc de previsió social/assegurador que, prèvia la seva subscripció (contracte) per l'empresa prenedora/subscriptora, assumeix la Mutualitat mitjançant el pagament d'un import en forma de capital o de renda a el beneficiari quan es produeix la contingència o risc cobert, d'acord amb les condicions reglamentàriament establertes.
- FET CAUSANT O SINISTRE: és la ocurrència del fet o risc objecte de la cobertura asseguradora que dona dret a percebre la corresponent prestació d'acord amb les condicions i requisits reglamentàriament establerts.
- REGLAMENT (Condicions Generals): instrument jurídic creat per la Mutualitat d'acord amb els Estatuts socials de l'entitat, pel qual s'estableix i regula aquesta cobertura MULTIEMPRESA PREVISIÓ definint les seves condicions generals, i al qual s'hi adhereix l'empresa subscriptora d'acord amb les condicions particulars o específiques que constin en el Títol de Subscripció. Correspon a l'assemblea general de la Mutualitat l'aprovació dels reglaments de prestacions.
- TÍTOL DE SUBSCRIPCIÓ (condicions particulars): document emès per la Mutualitat i signat pel subscriptor que forma part integrant d'aquest Reglament. El Títol de Subscripció identifica a l'empresa subscriptora i al treballador/mutualista assegurat l'alta en la/es cobertura/prestacions corresponents, amb identificació, en el cas, dels beneficiaris designats; 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 i limitacions de la cobertura** i altres circumstàncies específiques de la cobertura.
- CERTIFICAT INDIVIDUAL DE LA COBERTURA: document que la Mutualitat lliura a cada treballador assegurat amb periodicitat anual, en el que consta la pertinença al MULTIEMPRESA PREVISIÓ amb indicació del número de Títol de Subscripció, les seves dades personals, les contingències cobertes i les prestacions individualment garantides per la Mutualitat, i demés circumstàncies que, en el cas, exigeixi la normativa d'aplicació.
- CAUSA PREEXISTENT: fet o circumstància anterior a l'entrada en vigor de la cobertura i que incideix directament en el sinistre o fet causant de la prestació, ja sigui aquesta causa una malaltia o qualsevol altra circumstància, derivada o no de malaltia.
- MALALTIA: canvi més o menys greu en la salut degut a una alteració o desviació de l'estat fisiològic en una o diverses parts del cos, o per desordres emocionals/cognitius, per causes generalment



conegudes, manifestades per símptomes i signes característics l'evolució dels quals és més o menys previsible.

- JUBILACIÓ: aquelles situacions de Jubilació definides per la normativa de Seguretat Social.
- INVALIDESA PERMANENT, TOTAL, ABSOLUTA I GRAN INVALIDESA: aquelles situacions d'invalidesa definides per la normativa de Seguretat Social.
- DEPENDÈNCIA SEVERA: és aquella dependència en què l'assegurat necessita ajuda per realitzar diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'un cuidador, o té necessitats d'ajuda extensa per a la seva autonomia personal.
- GRAN DEPENDÈNCIA: estat de dependència en què l'assegurat necessita ajuda per realitzar varies activitats bàsiques de la vida diària diverses vegades al dia i, per la seva pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita l'ajuda indispensable i contínua d'una altra persona, o té necessitat d'ajuda generalitzada per la seva autonomia personal.
- EDAT ACTUARIAL: l'edat a l'aniversari més proper, ja complert o per complir.
- GÈNERE: en aquest Reglament s'entén que les denominacions en gènere masculí referides a persones inclouen dones i homes, llevat que del context se'n dedueixi el contrari.

Article 1. PRINCIPIS GENERALS D'APLICACIÓ

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

El present Reglament és d'aplicació a les prestacions contractades pel prenedor de l'assegurança, en cada cas, en funció dels compromisos per pensions que tingui establerts.

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

Article 2. GARANTIA ASSEGURADA

Mitjançant aquesta prestació, la Mutualitat garanteix:

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

Aquest capital tindrà un màxim de 12.000 € quan 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 l'assegurat donarà lloc a una indemnització per defunció igual al saldo acumulat.

Després del primer any, el beneficiari tindrà dret al capital en cas de mort que correspongui. S'entendrà com a suïcidi la mort causada conscientment i voluntària pel propi assegurat.

b) En cas de supervivència, el pagament al treballador assegurat del valor del saldo acumulat (provisió matemàtica), distingint-se quatre supòsits:

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

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

IV. En el moment en què el mutualista accedeixi a un dels supòsits excepcionals de disposició anticipada en cas de d'atur de llarga durada o de malaltia greu previstos a l'article 7.

Com a mínim trimestralment la Mutualitat informarà el valor del saldo acumulat.

La Mutualitat pot determinar l'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.

Article 3. EXTINCIÓ DEL CONTRACTE

Aquest es produirà per la inexistència d'assegurats i beneficiaris al contracte.

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

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

Article 5. FINANÇAMENT. QUOTES

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

Així mateix, l'empresa subscriptora ha d'abonar les quotes/aportacions successives necessàries per garantir degudament els compromisos per pensions que s'instrumenti en aquest Reglament de



conformitat amb allò establert en el Títol de Subscripció; aquestes quotes han de cobrir l'assegurament del capital addicional per al cas de defunció segons les indicacions establertes en aquest i el Títol de Subscripció en cada cas.

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

Les quotes de subscriptor de l'assegurança a favor de l'assegurat finalitzen per causa de cessament o extinció de la relació laboral amb el treballador assegurat.

Article 6. MODALITATS D'INVERSIÓ.

A.- Interès garantit. - El saldo acumulat meritara, d'acord amb les condicions del present article, un tipus d'interès garantit anticipadament per trimestres. 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 al contracte.

El 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.).

B.- Risc de la inversió. - A elecció del subscriptor de l'assegurança part del saldo acumulat podrà deixar de meritara l'esmentat 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. Amb l'exercici d'aquesta opció l'empresa subscriptora/prenedora assumeix el risc de la inversió (assegurança del tipus unit-linked). Només podran utilitzar aquesta modalitat d'inversió els compromisos per pensions que incorporin la contingència de jubilació en la modalitat d'aportació definida i una altra contingència de prestació definida.

La revaloració o disminució del saldo invertit en participacions 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 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 anyals previstes a pagar pel capital addicional de defunció. En cas que aquest fos inferior es podrà re-assignar de forma automàtica el saldo suficient per assolir aquest mínim. A l'hora de fer la desinversió la Mutualitat consultarà al subscriptor



perquè en el termini de cinc dies hàbils comunicui en quina modalitat ha de recaure. En el cas que el subscriptor no faci l'esmentada comunicació es prioritzarà, en primer lloc, la desinversió de les modalitats disponibles més líquides i, en segon lloc, les que tinguin més saldo/provisió matemàtica.

L'empresa subscriptora de l'assegurança podrà, en qualsevol moment, fer canvis de l'assignació del 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 el subscriptor 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 7. DRETS DE RESCAT I REDUCCIÓ

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

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

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

El dret de rescat en els esmentats supòsits de malaltia greu i atur de llarga durada 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 l'assegurat. 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.



2. **Rescat Parcial:** l'assegurat podrà sol·licitar rescat parcial a partir del dia següent en el que esdevingui una malaltia greu o atur de llarga durada, un cop extingida la relació laboral. El rescat parcial màxim de qualsevol participació d'I.I.C's serà del 80%. Atès 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.

Del valor de rescat es descomptaran els imports corresponents a aquelles quotes domiciliades que hagin estat cobrades en un termini inferior al màxim establert per la normativa bancària sobre devolucions de rebuts domiciliats. Una vegada hagi transcorregut l'esmentat període màxim, atès que ja no serà possible que aquests rebuts siguin impagats, es procedirà a gestionar un segon rescat pel romanent.

B.- Dret de reducció.- L'empresa subscriptora de l'assegurança i, en el cas, la Mutualitat, podran exercir el dret de reducció de la suma assegurada en els termes previstos a la normativa d'aplicació.

C.- El present contracte/prestació **no dona dret a bestreta.**

Article 8. DESIGNACIÓ DE BENEFICIARIS

Per al cas de mort, l'assegurat podrà designar beneficiari/s, i 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 o hereus, els beneficiaris 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 beneficiari, o havent premort aquest a l'assegurat, es consideraran beneficiàries les persones relacionades amb l'assegurat que s'indiquen a continuació, segons l'ordre de prelación següent:

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

A falta de beneficiari, la prestació passarà a formar part del patrimoni del mutualista.

Si un beneficiari de la prestació ha estat el causant del sinistre i sigui sancionat o condemnat per aquesta causa, no podrà cobrar la prestació la qual passarà als altres beneficiaris.

Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ

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

1. Que el beneficiari faci la corresponent sol·licitud a la Mutualitat.
2. El beneficiari haurà de presentar a la Mutualitat la documentació següent:



2.1 Defunció:

- Certificat literal de defunció de l'assegurada o en el seu cas del beneficiari.
- Acreditació de la condició de beneficiari(s): 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 del beneficiari).
- Declaració de dades personals a efectes de practicar l'oportuna retenció a compte.
- Comprovant acreditatiu d'haver efectuat la declaració/pagament de l'impost de successions i donacions, si escau.

També s'hauran de presentar tots aquells documents que la Mutualitat consideri necessaris en cada cas per a acreditar el dret a la prestació. L'interessat haurà d'oferir tota classe d'informació sobre les circumstàncies del fet causant o esdeveniment que li sol·liciti la Mutualitat. És obligació del beneficiari 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 podrà denegar el pagament de la prestació, d'acord amb el que estableixi la normativa vigent.

2.2 Jubilació:

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

2.3 Incapacitat permanent (total, absoluta i gran invalidesa)

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

2.4 Dependència:

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

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

3. Cobrament de la prestació.

3.1 Defunció:

El valor a cobrar serà el saldo acumulat corresponent a la data de sol·licitud de prestació per part del beneficiari, més el capital addicional corresponent.



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

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

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 del beneficiari, 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 del beneficiari, 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 per la Mutualitat al beneficiari en un termini màxim de quinze dies des que es presenti la documentació especificada al punt 2.1 i 2.2 d'aquest article.

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 el perceptor de l'assegurança per sol·licitar el cobrament en forma de renda, s'haurà d'incloure una petició de traspàs de tot el saldo acumulat a l'opció d'inversió d'interès garantit només en el cas que una part del saldo acumulat no estigüés en aquesta opció d'inversió. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

Les rendes seran abonades el primer dia hàbil del mes.

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

En cas de defunció del beneficiari, 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 el beneficiari 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 el beneficiari 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 el beneficiari, 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 del beneficiari, l'import restant de la provisió matemàtica passarà en la seva totalitat a el beneficiari designada, i es tindrà en compte el que estipula l'apartat 2.1.

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

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

Juntament amb la documentació que ha de presentar el perceptor per sol·licitar el cobrament en forma mixta, s'haurà d'incloure una petició de traspàs del saldo acumulat, corresponent al percentatge de la provisió matemàtica destinada a la prestació en forma de renda cap a la opció d'inversió d'interès garantit. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

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

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

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

4.5 Anticipació de les prestacions

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

Prestacions en forma de capital

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

Prestacions en forma de renda

- a) Bestreta d'un capital equivalent a la provisió matemàtica romanent total (en cap cas, capitals parcials) quan s'estiguin cobrant les rendes o estiguin pendents de cobrament; sempre que no s'hagi efectuat amb anterioritat un cobrament en forma de capital.
- b) Bestreta de rendes pendents de cobrament a l'any natural. Al llarg d'un mateix any natural, 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.



Prestacions mixtes

4.5.1 Si no s'ha cobrat el capital.

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

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

4.5.2 Si ja s'hagués cobrat el capital.

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

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

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

Article 10. DRETS ECONÒMICS DE L'ASSEGURAT EN CAS D'EXTINCIÓ DE LA RELACIÓ LABORAL

En cas de cessament o extinció de la relació laboral entre l'empresa subscriptora i el treballador assegurat previs a l'ocurrència dels riscos coberts en aquest reglament, es procedirà d'acord en allò establert per la normativa vigent d'aplicació. En cas que no hi hagi cap regulació expressa a aquest efecte es reconeix als treballador assegurat el dret econòmic sobre la totalitat del saldo acumulat (provisió matemàtica) constituït a favor seu, si bé no es farà efectiu en el moment del cessament o extinció de la relació laboral, sinó que se n'ajorna la percepció fins al moment en què s'esdevingui alguna de les contingències cobertes en aquests Reglament i en el Títol de Subscripció, inclosos els supòsits d'atur de llarga durada i malaltia greu.

L'assegurat podrà mobilitzar el seu saldo acumulat (provisió matemàtica) d'acord amb el previst a l'article 7, amb els efectes fiscals corresponents.

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



DISPOSICIONS ADDICIONALS

Primera. PROTECCIÓ DELS MUTUALISTES, ASSEGURATS I BENEFICIARIS

Els mutualistes, assegurats, beneficiaris i els seus drethavents poden adreçar les seves reclamacions per les qüestions derivades de l'aplicació dels reglaments/estatuts 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 relacionades amb l'activitat asseguradora 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. El reclamant té la possibilitat d'acudir als procediments de conciliació i arbitratge establerts o d'interposar reclamació/demanda per la via judicial.
- Els **Serveis de Reclamacions** que tingui establerts l'**òrgan administratiu de supervisió** de la Mutualitat, dels quals s'informarà en les resolucions del SAM i/o DM.
- Els organismes de **conciliació i arbitratge** que tingui organitzats la Federació de Mutualitats de Catalunya, un cop exhaurit el tràmit del Defensor del Mutualista, amb subjecció als preceptes reglamentaris que regeixin els esmentats organismes.
- Altres mecanismes de solució de conflictes de caràcter voluntari:
 - a) Arbitratge d'acord amb el text refós de la Llei General per a Defensa dels Consumidors i Usuaris (RD Legislatiu 1/2007, de 16 de novembre).
 - b) A mediació d'acord amb la Llei 5/2012, de 6 de juliol, de mediació en assumptes civils i mercantils.
 - c) Arbitratge en els casos previstos en la Llei 60/2003, de 23 de desembre, d'arbitratge.
- **Jurisdicció competent i prescripció.** L'interessat pot recórrer als tribunals de justícia, essent el jutge competent per entendre de les accions derivades de l'assegurança el del domicili de l'assegurat. Les accions que derivin del present reglament/contracte prescriuen en el termini dels cinc anys.



Segona. RESPONSABILITAT DELS MUTUALISTES

De conformitat amb els estatuts socials de la Mutualitat, la responsabilitat dels 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.



ANNEX AL REGLAMENT

1. Les inversions que es realitzin a les diferents I.I.C.'s, ja sigui a través de quotes o procedents de canvis d'assignació del seu saldo acumulat hauran de tenir un import mínim de 300 € per a cada I.I.C. destinatària. En el cas dels contractes amb data d'efecte anterior a la vigència dels canvis al redactat de la prestació, que no compleixin amb l'esmentat requisit tindran un període de sis mesos, des del moment en què entrin en vigor els canvis, per adaptar-se.
2. Quan les inversions i/o desinversions a I.I.C.'s i dipòsits bancaris impliquin el cobrament de comissions, cànon o qualsevol altre tipus de despesa per part de l'entitat asseguradora, gestora, 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 el subscriptor.
3. En el cas de dissolució i/o liquidació, venciment o modificació substancial de les característiques inicials de qualsevol opció d'inversió en la qual el subscriptor 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 el subscriptor.