

Reglament de la prestació Pla d'Estalvi Multinversió

Gener 2026

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 73, volum 38.168, full núm. B-87.907, Inscripció 1a. NIF V08430191. www.mutua-enginyers.com

Reglament aprovat per l'Assemblea General del 28 de maig de 2019, modificat per les Assemblees Generals de 25 de juny de 2020, 29 de juny de 2021, 12 de juny de 2023, 6 de juny de 2024, i en les sessions de la junta rectora de 27 de juny de 2024 (en adaptació a la modificació d'estatuts aprovada per assemblea del 06-06-2024) i del 28 de novembre de 2024 (acords ratificats per l'assemblea general de 5 de juny de 2025) i modificat en la sessió de la junta rectora de 27 de novembre de 2025 (pendent de ratificació de l'Assemblea 2026).

ÍNDEX DE CONTINGUTS

ARTICLE PRELIMINAR.....	4
Article 1. GARANTIA ASSEGURADA	6
Article 2. L��IMITS DE SUBSCRIPCIÓ I EXTINCIÓ DE LA COBERTURA.....	7
Article 3. ADEQUACIÓ DE LES QUOTES I LES PRESTACIONS A L'EDAT REAL	7
Article 4. QUOTES/APORTACIONS	7
Article 5. MODALITATS D'INVERSIÓ.....	8
Article 6. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ	9
Article 7. DRET DE BESTRETA.....	9
Article 8. DESIGNACIÓ DE BENEFICIARI	10
Article 9. COBRAMENT DE LA PRESTACIÓ: REQUISITS I FORMES DE PERCEPCIÓ	10
DISPOSICIONS ADDICIONALS	15
DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA	16
ANNEX AL REGLAMENT	17

ARTICLE PRELIMINAR

1. NORMATIVA I CONTROL

Aquest Reglament conté les condicions generals 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 mutualistes i subscriptors, i als assegurats i 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 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; la disposició addicional vuitena i l'article 8 del text refós de la llei de regulació dels plans i fons de pensions aprovat pel RD legislatiu 1/2002, de 29 de novembre; els articles 51 i 30 de la Llei 35/2006 IRPF, de 28 de novembre, i demés 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

- **MUTUALITAT:** és l'entitat asseguradora de previsió social que rep les quotes i assumeix la cobertura regulada en aquest Reglament.
- **MUTUALISTA:** és la persona física o jurídica que contracta/subscriu la prestació "Pla d'Estalvi Multinversió" amb les condicions, obligacions i drets que s'estableixen en aquest Reglament, als Estatuts de la Mutualitat i a la normativa vigent d'aplicació.
- **ASSEGURAT:** és la persona física exposada al risc o a l'esdeveniment relacionat amb la pròpia vida.
- **BENEFICIARI:** és la persona que rep la prestació corresponent, d'acord amb aquest Reglament. El beneficiari de la prestació pot ser el propi mutualista subscriptor, l'assegurat no mutualista, o una tercera persona designada pel mutualista o, en el seu defecte, determinada en el Reglament.
- **PRESTACIÓ** o garantia assegurada: cobertura d'un determinat risc o contingència de previsió social que, prèvia la seva subscripció (contractació) pel mutualista 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:** instrument jurídic creat per la Mutualitat d'acord amb els Estatuts socials de l'entitat, pel qual s'estableix i regula una determinada prestació o grup de prestacions, definint les seves condicions bàsiques, i al qual s'hi adhireix el subscriptor d'acord amb les condicions particulars o específiques que constin en el Títol de Subscripció. Correspon a l'assemblea de mutualistes l'aprovació i modificació dels reglaments de prestacions. El Reglament d'aplicació serà el vigent en el moment de la declaració/comunicació del fet causant de la prestació a la Mutualitat.
- **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, les quals podrà 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 i signat pel mutualista subscriptor que acredita l'alta en la/es cobertura/prestacions corresponents, amb identificació: del subscriptor i l'assegurat i, 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. 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 em  s per la Mutualitat o amb el pagament de la primera quota si aquesta data   s posterior. La cobertura s'extingeix bé pel compliment de les condicions reglamentàriament establertes, bé per la renúncia o baixa de l'inscrit.
- 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.
- GÈNERE: En aquest Reglament s'entén que les denominacions en gèneres masculí referides a persones inclouen dones i homes, llevat que del context se'n dedueixi el contrari.

Article 1. GARANTIA ASSEGURADA

A. Mitjançant aquesta Prestació la Mutualitat garanteix:

1. En cas de mort de l'assegurat, el pagament al beneficiari d'un capital equivalent a la suma dels dos conceptes següents:

- a) El valor de la provisió matem  tica ("saldo acumulat") en el moment de la sol  licitud de prestació per part de la/es beneficiàries.
- 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 tingui una edat actuarial de menys de 55 anys al moment de la revisió i de 600    quan tingui aquesta edat o més anys.

Durant el primer any de vigència de la cobertura, la defunció per causa de suïcidi de l'assegurat donar   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.

2. Rescat /contingència de jubilació:

2.1 El rescat/pagament del valor del saldo acumulat en qualsevol moment que ho sol  liciti el mutualista beneficiari, o el beneficiari amb dret de rescat expressament designat pel subscriptor de l'asseguran  , quan el contracte no estigui incl  s en els supòsits 2.2 i 2.3 següents (totalment o en la part que, en el cas, correspongui).

2.2 Cobertura de jubilació en **sistema de previsió social complementària**: (i) serà beneficiari de la prestació el mutualista subscriptor, o aquella altra persona expressament designada pel mutualista en el títol de subscripció d'acord amb la normativa d'aplicació. El beneficiari podrà sol  licitar la prestació a partir de la data d'efecte de la resolució de concessió de la seva pensió de jubilació en el corresponent règim de la Seguretat Social o sistema alternatiu. (ii) En el cas que no sigui possible l'accés a la pensió pública de jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment que l'assegurat no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobi cotitzant per la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social. (iii) La prestació de jubilació podrà anticipar-se a partir dels 60 anys d'edat amb el cessament efectiu de tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social o sistema alternatiu, i dem  s requisits previstos a la normativa d'aplicació.

Disposició anticipada de drets econòmics: el saldo acumulat només es podrà rescatar, totalment o en part, en els supòsits excepcionals de liquiditat per malaltia greu i atur de llarga durada del beneficiari, i de disposició anticipada per antiguitat de les aportacions/quotes, regulats a la normativa sobre plans i fons de pensions d'aplicació als sistemes de previsió social complementària. L'assegurat acreditar   a la Mutualitat la concurrència dels esmentats supòsits, en els termes legalment establerts.

2.3 Cobertura de jubilació en contractes (títols) vinculats al **Sistema Alternatiu al Règim Especial de Treballadors Autònoms**, (RETA): serà beneficiari el mutualista subscriptor, que podrà sol  licitar la prestació en qualsevol moment des del cessament efectiu de la seva activitat professional a partir dels 60 anys. El Sistema Alternatiu al RETA **NO reconeix el dret de rescat en cap cas**, no podent-se mobilitzar ni fer efectius els drets econòmics en els supòsits excepcionals de disposició anticipada previstos en la normativa sobre plans i fons de pensions.

2.4 El tractament fiscal del rescat i els seus límits seran els que corresponguin segons el caràcter o no de previsió social complementària donat pel subscriptor de la Prestació a la tributació de les seves aportacions/quotes, segons informi a la Mutualitat, d  cord amb la normativa sobre plans i fons de pensions i la norma tributària vigent en cada moment.

2.5 L  extinci   de la Prestació es produeix en el moment en què el mutualista o beneficiari designat percebi la corresponent prestació, i s  hagi exhaurit el saldo acumulat.

B. Altres condicions:

- Els cas de contractar-se la cobertura de jubilació del sistema de previsió social complementària (2.2) o Sistema Alternatiu al RETA (2.3), l  assegurat en cas de mort serà el propi mutualista subscriptor.
- Els contractes vinculats al Sistema Alternatiu al RETA i els que hagin estat utilitzats com a previsió social complementària a la Seguretat Social no disposen del dret de bestreta establert a l  article 7 d  aquest Reglament.
- La Junta Rectora de la Mutualitat pot determinar l  import mínim i màxim a contractar i pot ampliar-lo i reduir-lo, 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. L  IMITS DE SUBSCRIPCIÓ I EXTINCIÓ DE LA COBERTURA

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

L  extinci   de la cobertura es produirà en el moment en què el mutualista o beneficiari 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 result  s superior a la declarada com si result  s inferior, la quota corresponent al capital addicional s  ajustar   automàticament a la que correspongui amb l  edat correcta.

Article 4. QUOTES/APORTACIONS

Les quotes/aportacions successives posteriors a la primera quota tindran la consideració de quotes extraordinàries, de forma que els càlculs corresponents es realitzaran individualment per cada quota/aportació, independentment de les dem  s quotes.

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

Les quotes començaran a merit  r 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 Instituci  ns d  Inversi   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 m  s quotes periòdiques successives, serà motiu de suspensió unilateral de les mateixes per part de la Mutualitat.

Del saldo acumulat es detraur  , 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 addicional per defunció.

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

Article 5. MODALITATS D'INVERSIÓ.

A.- Inter  s garantit.- El saldo acumulat merit  r  , 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 estar   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'un mateix subscriptor.

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 qu   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, aix   implicar   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 m  s de quatre anys disminuït en dos punts percentuals corresponent a l'últim dia del penúltim mes anterior (segons Circular del Banc d'Espanya 5/2012, 27 de juny, o aquella altra normativa que la modifiqui o substitueixi en el futur), que surt publicat mensualment en el BOE.

B.- Risc de la inversió.- A elecció del subscriptor part del saldo acumulat podrà deixar de merit  r 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. Amb l'exercici d'aquesta opció el mutualista subscriptor assumeix el risc de la inversió (assegur  ncia del tipus **unit-linked**).

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 recollir   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 qu   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, aix   implicar   que una vegada finalitzats no es podran assignar participacions d'aquestes opcions d'inversió.

El saldo al Fons d'Inter  s garantit no pot ser en cap moment inferior a l'1% del total de les aportacions acumulades per cobrir les primes d'assegur  ncia relatives al capital addicional de mort. En cas que aquest fos inferior es podrà reassignar de forma autom  tica el saldo suficient per assolir aquest mínim. A l'hora de fer la desinversió, la Mutualitat consultar   al subscriptor que en el termini de cinc dies hàbils comuniqui en quina modalitat ha de recaure. En cas que el subscriptor no faci aquesta comunicació es prioritzarà, en primer lloc, la desinversió de les modalitats disponibles m  s líquides i, en segon lloc, les que tinguin més saldo/provisió matem  tica.

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

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

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

Article 6. DRET DE RESCAT I REDUCCIÓ

Es reconeix el dret de rescate segons l'establert a l'article 1. A 2. 2.1 i 2.2. Per a exercir aquest dret s'haurà de fer la corresponent sol·licitud per escrit a la Mutualitat i aportar el Títol de Subscripció, amb els seus annexos i el darrer rebut, a més del DNI del mutualista subscriptor juntament amb una declaració del tractament fiscal de les quotes/aportacions realitzades.

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

Del valor de rescate 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 rescate pel romanent.

El mutualista subscriptor 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

A sol·licitud del mutualista subscriptor -amb les exclusions establertes a l'article 1.B- la Mutualitat anticiparà quantitats a títol de bestreta, fins l'import màxim del valor de rescate que es tingui en el moment de la sol·licitud. L'interès que meritara el saldo deutor de la bestreta serà el tipus d'interès garantit de l'article 5è més un punt percentual, i que també s'anirà revisant paral·lelament a aquest.

Al concedir la bestreta es re-assignarà de forma autom tica el saldo acumulat per tal que el saldo garantit sigui com a mínim la quantitat concedida en bestreta. També es re-assignarà, 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 al subscriptor o beneficiari. També s'anul lar  quan el saldo de la bestreta més els interessos meritats iguali el saldo acumulat, sempre que el subscriptor ja tingui dret al rescat.

El subscriptor 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 BENEFICIARI

Per al cas de mort de l'assegurat, el mutualista subscriptor podrà designar beneficiari, 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 gen rica, 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 beneficiaris les persones que s'indiquen a continuació, segons l'ordre de prelació següent:

- a) Hereus testamentaris, inclosos els hereus for sos, a parts iguals;
- b) Hereus legals, a parts iguals en l'ordre de prelació que determini la Llei, quedant exclòs l'Estat/Administracions públiques; i
- c) En defecte de les anteriors persones, serà beneficiària la Mutualitat. En aquest cas, la prestació passar  a formar part del patrimoni de l'entitat per a prestacions socials, en compliment de l'article 2.2 dels Estatuts de la Mutualitat.

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

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 al beneficiari una vegada aportada la documentació exigida.

Els requisits són els següents:

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

2.1 Defunció:

- a) Certificat literal de defunció de l'assegurat o en el seu del beneficiari.
- b) Acreditació de la condició de beneficiari: 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 fe de vida del beneficiari).

- 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. 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 informar amb veracitat i exactitud els fets i les seves circumstàncies en les comunicacions i declaracions que presenti a la Mutualitat. En cas d'incompliment d'aquesta obligació, la Mutualitat podrà denegar el pagament de les prestació, d'acord amb el que estableixi la normativa d'aplicació.

2.2 Rescat (Article 1. A.2.2.1):

- a) Còpia del DNI del beneficiari.
- b) Declaració del tractament fiscal donat a les quotes/aportacions efectuades, mitjançant el document facilitat per la Mutualitat.
- c) Declaració de dades personals a efectes de practicar, si escau, la corresponent retenció fiscal.

2.3 Jubilació:

Contracte vinculat al sistema alternatiu al RETA:

- a) Còpia del DNI del mutualista beneficiari.
- b) Declaració del tractament fiscal donat a les quotes/aportacions efectuades, mitjançant el document facilitat per la Mutualitat.
- c) Acreditació de no exercir o d'haver cessat l'activitat professional: certificat de baixa de l'Impost d'Activitats Econòmiques (I.A.E.) /declaració censal de baixa en el cens d'empresaris, professionals i retenidors i demés documentació acreditativa.
- d) Aquella altra documentació que requereixi la normativa d'aplicació.
- e) Declaració de dades personals a efectes de practicar la corresponent retenció a compte.

Contracte del sistema de previsió social complementària a la Seguretat Social:

- a) Còpia del DNI del beneficiari.
- b) Declaració del tractament fiscal donat a les quotes/aportacions efectuades mitjançant el document facilitat per la Mutualitat.
- c) Documentació acreditativa dels supòsits que donen dret a la prestació establerts a l'article 1.A.2, d'aquest Reglament: la resolució de l'Institut Nacional de la Seguretat Social (I.N.S.S.) d'accés a la jubilació de l'assegurat; en el cas, acreditació de no exercir o d'haver cessat l'activitat laboral o professional i no trobar-se cotitzant per la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social, i en el cas certificat de baixa de l'Impost d'Activitats Econòmiques (I.A.E.) /declaració censal de baixa en el cens d'empresaris, professionals i retenidors, i demés documentació que requereixi la normativa d'aplicació.
- d) Declaració de dades personals a efectes de practicar la corresponent retenció a compte.

2.4 Rescat en cas de malaltia greu:

- a) Còpia del DNI, i demés dades personals a efectes de practicar la corresponent retenció fiscal.

- b) Declaració del tractament fiscal donat a les quotes/aportacions efectuades, mitjançant el document facilitat per la Mutualitat.
- c) 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 l'incapacitin per a la realització de qualsevol activitat.
- d) Declaració responsable del mutualista beneficiari que acrediti que no exerceix activitat laboral ni professional.
- e) Certificació que acrediti no estar percebent cap prestació per invalidesa permanent en qualsevol dels seus graus conforme al règim de la Seguretat Social.
- f) 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.
- g) Aquella altra documentació que requereixi la normativa d'aplicació.

2.5 Rescat en cas d'atur de llarga durada:

- a) Justificant d'haver causat alta com a demandant de treball en el servei públic corresponent.
- b) Declaració del tractament fiscal donat a les quotes/aportacions efectuades, mitjançant el document facilitat per la Mutualitat.
- c) Justificar no estar percebent prestacions per atur, o haver esgotat aquestes prestacions.
- d) Aquella altra documentació que requereixi la normativa d'aplicació.

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:

El valor a cobrar serà el saldo acumulat corresponent al dia de jubilació de l'assegurat 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 del beneficiari, aquesta es nega o no assenjala el mit  a de pagament, la Mutualitat dipositar   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 al beneficiari per la Mutualitat en un termini màxim de set dies hàbils des que es presenti la

documentació especificada als punts 2.1 i 2.3 d'aquest article (prestació de defunció i prestació per jubilació).

4.2 En forma de renda:

Consisteix en la percepció de dos o m  s 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 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 de que una part del saldo acumulat no estigués a aquesta opció d'inversió. Aquesta petició obligatòriament s'haurà de tramitar prèviament al primer pagament de la renda.

Les rendes seran abonades el primer dia hàbil del mes.

Les rendes seran de la modalitat 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 peri  dics d'igual import, calculats dividint l'import de la provisió matem  tica (saldo acumulat) entre el nombre de terminis de la renda, escollits pel beneficiari de la prestació. La provisió matem  tica 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 periòdes o terminis de la renda escollits pel beneficiari vari  i, en funció de la rendibilitat acumulada en la provisió matem  tica.

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

La revisió de l'import de la renda es podrà realitzar sempre que hi hagi una petició prèvia per escrit per part del beneficiari. Aquesta revisió tindrà efectes el primer dia del mes següent a la data de sol  licitud.

En cas de defunció del beneficiari de la renda, l'import restant de la provisió matem  tica passar   en la seva totalitat al beneficiari designat o establerta en defecte del primer, i es tindrà en compte el que estipula l'apartat 2.2.1 d'aquest article (defunció de l'assegurat/beneficiari).

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 matem  tica (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 matem  tica destinada a la prestació en forma de renda, cap a l'opció d'inversió d'interès garantit. 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 matem  tica 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 el beneficiari hagués optat per cobrar part de la provisió matem  tica 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 matem  tica 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 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 5.2 b 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 set dies hàbils des de la sol·licitud, al pagament de la corresponent prestació o bé comunicarà la denegació de la prestació.

DISPOSICIONS ADDICIONALS

Primera. PROTECCIÓ DELS MUTUALISTES, ASSEGURATS I BENEFICIARIS

Els mutualistes, assegurats, beneficiaris, i els seus drethavents, poden adreçar 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 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. 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.
- 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 DEL MUTUALISTES

De conformitat amb els Estatuts socials de la Mutualitat, la responsabilitat dels subscriptors o 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   mits que fixin les disposicions legals d'aplicació.

DISPOSICIÓ TRANSITÒRIA

1 TRANSFORMACIÓ DELS CONTRACTES JA EXISTENTS

Els contractes amb data d'efecte anterior a 1 de gener de 1998 podran adaptar-se totalment al vigent Reglament, o mantenir l'interí tècnic garantit, mantenint també la periodicitat de les primes, el venciment del contracte i les despeses de gestió internes.

2 CONTRACTES QUE S'ADAPTIN PLENAMENT AL VIGENT REGLAMENT

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

- Saldo que tenien a la prestació en el moment de l'adequació.
- Saldo que tindrien en cas d'aplicar a les quotes pagades des de qu   van subscriure la prestació l'interí tècnic assegurat que tenien, sense despeses de gestió ni cap quota corresponent a l'asseguran   adicional.

3 CONTRACTES QUE NO S'ADAPTIN AL VIGENT INTERÍ TÈCNIC GARANTIT

Tant per als contractes a quota única com pels de quota peri  dica que vulguin seguir mantenint l'interí tècnic garantit abans del canvi al vigent Reglament, s'aplicaran les especificacions de la vigent prestació amb l'excepció de què el saldo acumulat meritara un tipus d'interí garantit anticipadament per trimestres naturals, però que no serà inferior a l'interí tècnic garantit que tenien assegurat abans del canvi. Aquest tipus d'interí podrà ser diferent del garantit determinat a l'article 5  .

Conjuntament al manteniment d'aquest interí 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'interí mínim es limita als compromisos adquirits per la Mutualitat respecte l'import de la quota, periodicitat i data de venciment determinats abans del canvi al vigent Reglament. Arribada la data de venciment inicialment prevista sense que el subscriptor hagi optat pel rescat, s'extingirà la cobertura de forma autom  tica.

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 re-assignat torni a meritara un interí garantit, aquest seria l'establert de forma general, sense que es mantingui el comprom  s inicial d'interí mínim.

ANNEX AL REGLAMENT

1. S'estableix un import mínim de 10€ per a cada quota aportada.
2. Aniran a càrrec del subscriptor totes les despeses, cànon i comissions que generin les inversions i/o desinversions a I.I.C.'s i dipòsits bancaris per part de l'entitat asseguradora, gestora, dipositaria o qualsevol altra entitat relacionada amb la I.I.C. o la resta de les opcions d'inversions disponibles.
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, 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 el subscriptor.