

Guia de les rendes vitalícies

Amb aquesta guia, en el grup Banc Sabadell perseguim un sol objectiu:

ajudar-lo a gaudir de la seva jubilació.

Després de tota una vida treballant, ha arribat el moment de gaudir del temps lliure, compartir bons moments amb la família i amics..., en definitiva, fer totes aquelles coses per a les quals abans no teníem tant de temps.

Però, com podem gestionar els estalvis aconseguits durant tots aquests anys per tenir uns ingressos periòdics i segurs, i deixar, si és possible, una part dels estalvis als nostres beneficiaris?

La *Guia de les rendes vitalícies* té precisament l'objectiu d'ajudar-lo a gestionar els seus estalvis perquè li generin unes rendes periòdiques assegurades durant tota la seva vida.

Aquesta guia l'ajudarà a reflexionar sobre les necessitats que previsiblement tindrà durant l'etapa de la jubilació, que cada

vegada és més llarga gràcies a l'excel·lent notícia de la prolongació de la vida humana. A més, aquesta guia que Banc Sabadell li ofereix, li explicarà què són les rendes vitalícies, així com les diferents alternatives i modalitats.

De la mateixa manera, la **Guia de les rendes vitalícies** li facilitarà les respostes a les preguntes més habituals que se solen plantejar en el moment de contractar aquestes assegurances, tant pel que fa al seu funcionament com als aspectes que cal tenir en compte en el moment de cobrar els seus diners.

I a Banc Sabadell oferim el servei d'assessorament en productes d'estalvi-inversió a tots els nostres clients per proporcionar més protecció i oferir el producte més adequat en cada moment tenint en compte les preferències i necessitats de cada client.

Índex

06 Què és la longevitat i quines implicacions té?

11 Quins altres factors he de tenir en compte per gestionar els meus estalvis durant la jubilació?

14 Què és una renda vitalícia?

17 Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

25 Tributació en l'impost sobre el patrimoni

26 Tributació en cas de defunció

28 La nostra oferta de rendes vitalícies

30 Per què cal contractar una renda vitalícia distribuïda per Banc Sabadell?

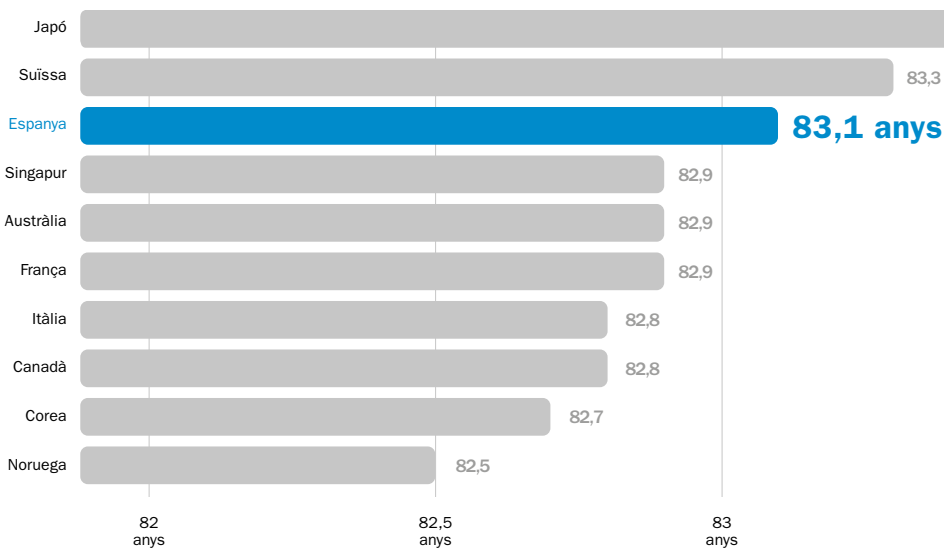
35 Preguntes freqüents

39 Diccionari de conceptes bàsics

Què és la longevitat i quines implicacions té?

L'esperança de vida (nombre d'anys que s'espera que visqui una persona) s'ha anat allargant des de fa més d'un segle, a un ritme mitjà de quatre anys per dècada a Espanya.

Aquesta circumstància ha situat Espanya com la tercera societat més longeva del món, tan sols per darrere del Japó i Suïssa, països a què tot indica que avançarà en poc més de dues dècades.



Rànquing de la longevitat mundial; TOP 10 esperança de vida al naixement (anys) el 2016*

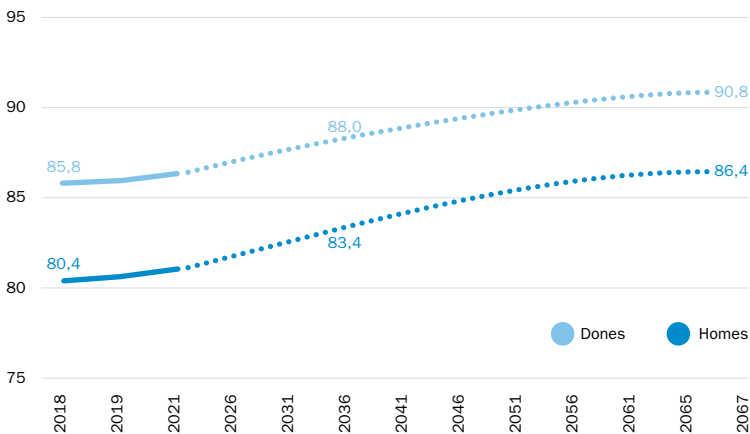


* Última dada disponible.

Què és la longevitat i quines implicacions té?

A més, les projeccions de la població espanyola de l'INE (Institut Nacional d'Estadística) preveuen que en els pròxims 50 anys continuarà un creixement de l'esperança de vida en néixer des dels 83,1 actuals fins als 88,6 anys, de manera que creixerà un mes i mig cada any.

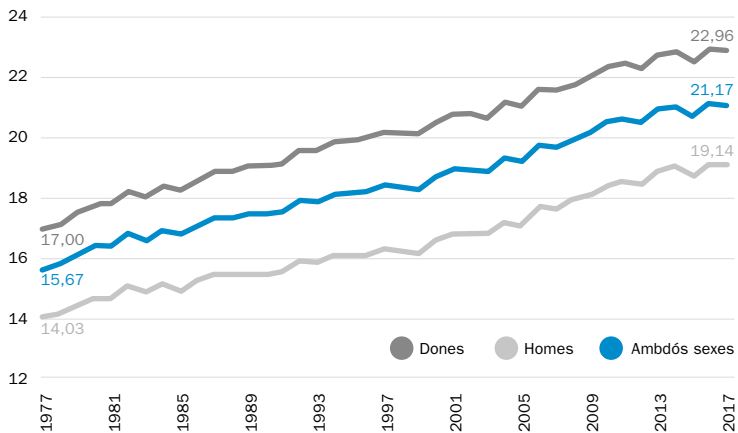
Projecció de l'esperança de vida al naixement a Espanya, 2018-2067



Font: Afi a partir de projeccions de població. INE.

Aquesta tendència també es reflecteix en l'evolució de l'esperança de vida als 65 anys:

Evolució de l'esperança de vida (anys) als 65 anys a Espanya, 1976-2017



Font: Afi a partir de l'INE.

Què és la longevitat i quines implicacions té?

Cada vegada vivim més anys. És una excel·lent notícia, però sens dubte també un dels grans desafiaments del segle XXI: **la gestió de la longevitat i dels recursos necessaris per afrontar-la**, tant pel que fa a la seva acumulació durant la fase prèvia a la jubilació com, especialment, quant a la seva disposició ordenada durant una fase de la nostra vida caracteritzada per la incertesa sobre el moment de la defunció.

“Cada
vegada vivim
més anys”

Quins altres factors he de tenir en compte per gestionar els meus estalvis durant la jubilació?

És important tenir en compte les necessitats de cada persona, els ingressos necessaris per cobrir-les i els riscos existents després de la jubilació.

Pel que fa a les necessitats,

hem de tenir en compte que les de cada persona poden ser diferents:

- Independència financera (llar, subministraments, aliments, etc.)
- Salut i cures de llarga durada
- Viatges i lleure
- Voluntat de deixar en herència un patrimoni determinat
- Etc.

I que, a més, aquestes necessitats no són constants durant tot el període que inclou la jubilació, sinó que van variant amb el transcurs dels anys.

Per tant, és imprescindible analitzar i preveure, fins on sigui possible, les diferents necessitats que podem tenir en cada etapa de la jubilació i adaptar la disposició d'ingressos i recursos a les necessitats de cada moment.

Quins altres factors he de tenir en compte per gestionar els meus estalvis durant la jubilació?

Pel que fa als riscos,

presenta un interès especial valorar els riscos a què ens enfrontem després de la jubilació, període en què es tenen normalment els ingressos més encotillats i, per tant, es disposa de menys marge de maniobra.

Juntament amb la longevitat, s'han de tenir en compte especialment el risc de dependència (necessitat d'ajuda d'altres persones per al desenvolupament de funcions bàsiques de la vida), el risc de rendibilitat dels estalvis (obtenir una rendibilitat diferent de l'esperada) i el risc d'inflació (increment del cost de vida).

A/ Risc de dependència

L'esperança de vida saludable, definida per l'Organització Mundial de la Salut (OMS) com l'equivalent d'anys de vida que s'espera que visquin els individus amb bona salut, suposa de mitjana mundial 10 anys menys que l'esperança de vida general, fet que implica una última etapa de la nostra vida amb necessitats especials. Per això, és previsible esperar que les necessitats econòmiques en aquesta fase de dependència siguin superiors per afrontar serveis assistencials, rehabilitació funcional de la llar, centres de dia, etc.

B/ Risc de rendibilitat

L'evolució dels tipus d'interès i les rendibilitats dels mercats borsaris també presenten importants oscil·lacions que podrien impactar en els recursos acumulats per fer front a l'etapa de jubilació.

C/ Risc d'inflació

La variació de l'IPC podria afectar les nostres necessitats econòmiques futures si els nostres ingressos no segueixen la mateixa evolució i van perdent "poder de compra".

Què és una renda vitalícia assegurada?

La renda vitalícia assegurada és una assegurança de vida-estalvi que garanteix el cobrament d'una renda periòdica per a tota la vida. És el producte idoni per complementar els ingressos de la pensió pública durant la jubilació, ja que és l'únic producte del mercat capaç d'oferir "una renda assegurada periòdica per a tota la vida", fet que evita que els individus sobrevisquin als seus estalvis.

A més, hi ha diferents modalitats de rendes vitalícies, que permeten, a més de percebre unes rendes periòdiques, deixar un capital, més o menys important, als beneficiaris designats per l'assegurat en cas de defunció.

Per tant, les rendes vitalícies s'adapten tant a les necessitats d'ingressos mensuals a percebre per l'assegurat com al capital que es vol deixar als beneficiaris.

Producte no sostenible, no és adequat per a clients que manifestin preferències en sostenibilitat. Aquest producte d'assegurança no compleix els requisits necessaris per ser classificat com a producte que permeti cobrir les preferències de sostenibilitat segons la normativa aplicable (el Reglament (UE) 2019/2088, el Reglament delegat (UE) 2020/852 i el Reglament delegat (UE) 2017/2359 segons modificació introduïda pel Reglament delegat (UE) 2021/1257).

**“una renda assegurada
periòdica per a tota la vida”**

A tall de resum, les rendes vitalícies es poden classificar:

En funció del capital que reserven per als beneficiaris en el cas de mort de l'assegurat, hi ha rendes vitalícies:

A/ Sense consum del capital
que mantenen el 100% del capital per als beneficiaris.

B/ Amb consum parcial del capital
que mantenen una part del capital per als beneficiaris i en consumeixen la resta.

C/ Amb consum del total del capital
en cas de defunció de l'assegurat, els seus beneficiaris no reben cap capital.

Com més consum del capital escollit, més gran serà la renda mensual percebuda.

D/ Reversió
També hi ha la possibilitat de pactar una renda vitalícia per a un segon beneficiari quan mori l'assegurat, en lloc de mantenir un capital.

Què és una renda vitalícia assegurada?

En funció de si la rendibilitat està garantida per a tota la vida,

o de si és variable en funció de l'evolució de les inversions afectes al producte.

En funció de la procedència dels diners

si els diners són al compte corrent; si els diners estan acumulats en un pla de pensions (PP) o pla de previsió assegurat (PPA); si són en un pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES), o si procedeixen de la venda d'un producte o immoble que ha generat un increment patrimonial (accions, fons d'inversió, llicències de farmàcia, immobles, etc.). La procedència dels diners implicarà diferències de tributació importants.

En funció de si permeten el rescat o no.

Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

La tributació en l'impost de la renda de les persones físiques (a partir d'ara, IRPF) de les rendes vitalícies depèn de la procedència dels diners amb què es constitueixen.

A/ El cas més habitual és la contractació de rendes vitalícies amb diners en el compte corrent:

Les rendes percebudes durant l'any d'una renda vitalícia tributen en l'IRPF com a rendiments del capital mobiliari, a integrar en la base de l'estalvi, amb l'avantatge que només un percentatge de les rendes està subjecte a tributació.

Aquest percentatge subjecte a tributació depèn de l'edat de l'assegurat en el moment de contractar la renda, i es manté constant durant tota la vigència de l'assegurança*:

Edat de l'assegurat	% de la renda subjecta a tributació
Entre 60 i 65 anys	24%
Entre 66 i 69 anys	20%
A partir de 70 anys	8%

Sobre aquest percentatge subjecte a tributació, es practica una retenció a compte al tipus fix del 19% de l'IRPF.

* Excepció: A Navarra, aquests percentatges s'apliquen en funció de l'edat del rendista en el moment de la percepció de cada anualitat.

Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

Vegem-ho amb un exemple **segons la normativa vigent en el territori comú**:

Si un assegurat de 72 anys contracta una renda mensual de 1.000 euros:

Renda bruta anual: **12.000 euros** (1.000 x 12)

Renda subjecta a tributació: **960 euros** (12.000 x 8%)

Retenció anual: **182,4 euros** (960 x 19%)

Renda anual neta de retenció: **11.817,6 euros** (12.000 - 182,4)

En el moment de presentar la declaració de l'IRPF, els rendiments del capital mobiliari s'integren en la base de l'estalvi i la tributació efectiva depèn del total de rendes que s'hi integrin, d'acord amb la tarifa següent*:

Import mínim	Import màxim	Tipus aplicable
0	6.000	19%
6.000,01	50.000	21%
50.000,01	200.000	23%
200.000,01	D'aquí endavant	26%
300.000,01	D'aquí endavant	28%

Així, continuant amb el nostre exemple, la tributació efectiva, suposant que no es tinguessin més rendes de l'estalvi, seria:

Tributació efectiva: **182,4 euros** (960 x 19%)

Renda anual neta de tributació: **11.817,6 euros** (12.000 - 182,4)

* Al País Basc i Navarra la tarifa aplicable és diferent.

Banc Sabadell posa a la seva disposició una àmplia oferta de rendes vitalícies de la companyia asseguradora BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros (d'ara endavant, BanSabadell Vida) perquè pugui triar la modalitat que més s'adapta a les seves exigències i necessitats.

B / Rendes vitalícies constituïdes amb la reinversió de l'import obtingut de la transmissió d'elements patrimonials:

La constitució d'una renda vitalícia amb l'import obtingut per la transmissió d'elements patrimonials (immobles, fons d'inversió, accions, etc.) permet aplicar-se una exempció per reinversió de guanys patrimonials*, sempre que l'import total obtingut per la transmissió es destini a constituir una renda vitalícia i es compleixin els requisits següents:

- 1 /** La renda vitalícia s'ha de constituir en el termini de 6 mesos des de la data de venda de l'element patrimonial.
- 2 /** L'exempció només és vàlida per a persones de més de 65 anys.
- 3 /** La quantitat màxima total per persona que es pot reinvertir en renda vitalícia és de 240.000 euros, si bé es pot fer en una o més operacions al llarg de la vida de la persona.
- 4 /** Quan l'import reinvertit sigui inferior al total del que s'ha percebut en la transmissió, únicament s'exclourà de la tributació la part proporcional del guany patrimonial obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

* Exempció per reinversió no aplicable a Guipúscoa

Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

5/ Les rendes s'han de cobrar amb una periodicitat inferior o igual a l'any (mensual, trimestral, etc.) i començar a percebre's, com a màxim, en el termini d'un any des de la seva constitució.

6/ La modalitat de renda vitalícia ha de consumir*, com a mínim, un 5% del seu capital anualment. I, per tant, els capitals màxims per als hereus han de ser de:

Anys des de la constitució de la renda	% s/ prima (capital defunció)
1	95%
2	90%
3	85%
4	80%
5	75%
6	70%
7	65%
8	60%
9	55%
10	50%

Els límits anteriors són aplicables a les assegurances de rendes amb reversió en cas de defunció en forma de capital. De l'oferta de catàleg de rendes que disposa el Banc, només Pensión Vitalicia, amb reversió o sense en forma de renda, es pot utilitzar per a aquesta funcionalitat.

* Novetat, aplicable a partir de l'1 d'abril de 2019 (RD 1461/2018). No és aplicable a Àlaba.

Vegem uns exemples de quin estalvi fiscal representa la constitució d'una renda vitalícia després de la generació d'un increment patrimonial:

	Exemple 1: Venda d'un fons inversió	Exemple 2: Venda d'un immoble
Import venda	100.000	500.000
Import compra	50.000	300.000
Guany patrimonial	50.000	200.000
Import reinvertit en la renda	100.000	240.000
Exempció per constitució renda vitalícia*	50.000	96.000
Guany no exempt	0	104.000

Un cop constituïda la renda vitalícia, les rendes percebudes anualment tributen segons el que s'ha comentat en el punt A anterior d'aquesta guia.

* Exempció = guany patrimonial x (import reinvertit / import venda)

Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

C / Rendes vitalícies constituïdes amb el saldo acumulat en un pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES)

La constitució d'una renda vitalícia amb el saldo acumulat en un PIES permet gaudir d'una exempció de tributació sobre tots els rendiments generats durant tot el període d'acumulació i estalvi en el PIES, sempre que es compleixin les condicions següents:

- // Aportació anual màxima de 8.000 euros.
- // Limitació de les aportacions totals durant la vida del contracte de 240.000 euros.
- // En el moment de constituir la renda, ha d'haver transcorregut un mínim de 5 anys des de la primera aportació realitzada no rescatada.

// La modalitat de renda vitalícia ha de consumir*, com a mínim, un 5% del seu capital anualment. I, per tant, els capitals màxims per als hereus han de ser de:

Anys des de la constitució de la renda	% s/ prima (capital defunció)
1	95%
2	90%
3	85%
4	80%
5	75%
6	70%
7	65%
8	60%
9	55%
10	50%

Un cop constituïda la renda vitalícia, les rendes percebudes anualment també tributen segons el que s'ha comentat en el punt A anterior d'aquesta guia. De l'oferta de catàleg de rendes de què disposa el Banc, només Pensión Vitalicia, amb o sense reversió en forma de renda, es pot utilitzar per a aquesta funcionalitat.

* Novetat, d'aplicació a PIAS contractats a partir de l'1 d'abril de 2019 (RD 1461/2018) en territori comú; a partir del 31 de juliol de 2019 a Navarra (Llei foral navarra 29/2019), i a partir de l'1 de gener de 2019 a Biscaia (DF 125/2019) i Guipúscoa (DF 17/2019).

Tributació en l'IRPF de les rendes vitalícies en funció de la procedència dels diners

D / Rendes vitalícies constituïdes amb el saldo acumulat en un pla de pensions (PP) o pla de previsió assegurat (PPA)

Una renda vitalícia també es pot constituir, un cop jubilat, amb el saldo acumulat en un pla de pensions o pla de previsió assegurat.

A més dels avantatges de garantir una renda per a tota la vida i la possibilitat de llegar un capital per als hereus, aquesta opció permet diferir i reduir el pagament d'impostos, ja que només es tributa per les rendes percebudes anualment. En aquest supòsit, les rendes percebudes tenen la consideració de rendiments del treball a integrar en la base imposable general i tributen segons la tarifa general de l'IRPF.

Tributació en l'impost sobre el patrimoni de les rendes vitalícies

Els saldos en rendes vitalícies, sempre que els diners no procedeixin d'un pla de pensions o pla de previsió assegurada, estan subjectes a l'impost sobre el patrimoni pel valor de la seva provisió matemàtica a 31 de desembre.

Si la renda vitalícia s'ha contractat com a modalitat de cobrament d'un pla de pensions, no s'ha de tributar per l'impost sobre el patrimoni, ja que els saldos en aquests productes estan exempts de tributació per aquest impost.

Tributació en cas de defunció

Les modalitats de rendes vitalícies que mantenen part o la totalitat del capital per als beneficiaris tenen un tractament fiscal diferent per a aquests en funció de la procedència de l'estalvi amb què s'ha constituït la renda vitalícia.

Si la renda vitalícia està constituïda amb el saldo acumulat **en un pla de pensions o pla de previsió assegurat**, els beneficiaris han de tributar pel capital o les rendes rebudes com a rendiments del treball de l'IRPF.

Quan la renda vitalícia s'hagi constituït pel lliurament d'un capital dipositat en un compte corrent o com a reinversió de l'import obtingut d'una transmissió d'elements patrimonials o bé a través d'un PIES,

els beneficiaris han de tributar per l'impost sobre successions i donacions pel capital o les rendes percebudes, amb la particularitat que, en tractar-se d'una assegurança de vida, els cònjuges, ascendents i descendents de primer grau, i adoptants i adoptats gaudeixen d'una reducció en la base imposable de l'impost, que pot variar segons la comunitat autònoma.

En la majoria de les comunitats autònomes la reducció és del 100% de l'import rebut per beneficiari, fins a un màxim de:

9.195 euros

si bé hi ha comunitats autònomes amb imports màxims superiors, com ara

12.000 euros
a Illes Balears

23.150 euros
a les Canàries

25.000 euros
a Catalunya

50.000 euros
a Cantàbria

400.000 euros
al País Basc

L'import subjecte a tributació per l'impost sobre successions i donacions, al qual se li podran restar les reduccions esmentades, depèn de si els beneficiaris reben un capital o reben rendes: en cas de rebre capital, està subjecte el capital percebut; en cas de percebre rendes, s'ha de tributar pel valor actual de les rendes futures.

La nostra oferta de rendes vitalícies

Producte	Pensió Vitalícia	Renda Vitalícia Capital Decreixent
A qui va adreçat	Per a persones que volen cobrar la major renda possible, sense necessitat de deixar capital per als beneficiaris. També per a persones que desitgin beneficiar-se de l'exempció per reinversió de plusvàlues	Per a persones que volen cobrar la major renda possible, però intentant mantenir capital per als beneficiaris en cas de morir abans del que s'esperava.
Renda anual neta mentre visqui¹	5.059	4.306
Capital o Renda en cas de mort per als beneficiaris	L'assegurat pot escollir si vol (o no) que un segon assegurat cobri una nova renda del 100% o un percentatge inferior. ²	Capital igual que la prima aportada menys les rendes cobrades. ³
Valor de rescat El client assumeix risc d'inversió en el rescat, ja que l'import derivat de l'exercici del rescat estarà determinat pel valor de mercat de les inversions assignades.	No és possible.	Permet rescat total. L'assegurat percebrà el menor entre el Valor de Mercat del capital de mort i el capital de mort, ⁵ per la qual cosa es podrien produir pèrdues, així com la pèrdua dels avantatges fiscals.

+ Renda mensual per a l'assegurat

1. Exemple per a una prima de 100.000 euros i un assegurat de 70 anys, considerant la normativa de l'IRPF vigent al territori comú el 20 de febrer de 2023.
2. Si el primer assegurat mor sense haver contractat reversió, el dret a percebre la renda s'extingeix i no dona lloc a la recuperació del saldo restant per part dels possibles hereus.
3. En cas de defunció, el capital pot arribar a ser igual a 0 en funció dels anys des de la contractació.
4. Correspon al 10% del la prima fins a un límit de 12.000 euros per a assegurats de menys de 65 anys i de 600 euros per a assegurats de 65 anys o més anys o amb riscos agreujats.
5. No es permet el rescat parcial. L'execució del rescat pot comportar pèrdues de capital en funció de la data en què es faci i de l'evolució dels tipus de mercat en relació amb el preu de l'actiu destinat a la inversió. En termes generals, si els tipus d'interès de mercat són iguals o menors als del moment de contractació del producte, el valor de rescat coincidirà amb el valor del capital de defunció. En cas de pujada de tipus, el valor de rescat serà menor que el capital aportat.

Banc Sabadell posa a la seva disposició una àmplia oferta de rendes vitalícies de la companyia asseguradora **BanSabadell Vida**, S.A., de Seguros y Reaseguros (a partir d'ara, BanSabadell Vida) perquè pugui triar la modalitat que més s'adapta a les seves exigències i necessitats.

Capital per als beneficiaris +

Renda Vitalícia 70% Renda Vitalícia 80% Renda Vitalícia 90%

Renda Vitalícia 100%

Per a persones que volen mantenir la major part del capital per als beneficiaris i cobrar les rendes corresponents a consumir parcialment el capital en un 30%, un 20% o un 10%, respectivament.

Per a persones que volen mantenir la totalitat del capital per als seus beneficiaris i obtenir la renda dels rendiments que aquest genera.

2.377

1.994

1.610

1.203

Capital igual que el 70% de la prima.

Capital igual que el 80% de la prima.

Capital igual que el 90% de la prima.

Capital igual que el 100% de la prima més capital adicional de defunció.⁴

Permet rescat total. L'assegurat percebrà el menor entre el Valor de Mercat de la provisió matemàtica i el capital de mort,⁵ per la qual cosa es podrien produir pèrdues, així com la pèrdua dels avantatges fiscals.

Permet rescat total. L'assegurat percebrà el menor entre el Valor de Mercat de la provisió matemàtica i el 100% de la prima,⁵ per la qual cosa es podrien produir pèrdues, així com la pèrdua dels avantatges fiscals.

Renda Vitalícia és una assegurança de vida de BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros, mitjançada per BanSabadell Mediación, Operador de Banca-Seguros Vinculado del Grupo Banco Sabadell, S.A.

Pot consultar les entitats asseguradores amb les quals BanSabadell Mediación ha formalitzat un contracte d'agència d'assegurances al web www.bancsabadell.com/bsmediacion.

A més, a les nostres oficines o a www.sabadellvida.com, pot consultar el Document de dades fonamentals (DDF) per conèixer detalladament les característiques d'aquest producte i perquè pugui comparar i valorar la nostra oferta. Aquest document respon al compromís per part de Banc Sabadell de mantenir informats els nostres clients, en compliment del Reglament (UE) 1286/2014, de 26 de novembre de 2014.

Per què cal contractar una renda vitalícia distribuïda per Banc Sabadell?

Si bé és cert que al mercat hi ha nombrosos productes que permetrien generar uns cobraments mensuals recurrents, com hem vist al llarg d'aquesta guia, les rendes vitalícies són les úniques que presenten una sèrie important d'avantatges:

- // rendibilitat garantida
- // reduccions fiscals en el cobrament de les rendes
- // exempció de plusvàlues en contractar
- // garanteixen rendes mentre visqui l'assegurat
- // permeten llegar capital als beneficiaris amb capitals exempts

A Banc Sabadell el podem assessorar sobre quin producte li convé més a partir de conèixer quines necessitats té. I, en cas que hagi decidit optar per una renda vitalícia, no volem finalitzar aquesta guia sense proporcionar-li arguments que el facin decidir a contractar la seva renda vitalícia amb nosaltres. A més, pot consultar el Document de dades fonamentals (DDF) a www.sabadellvida.com o a qualsevol de les nostres oficines.

BanSabadell Vida, la companyia d'assegurances participada per Banc Sabadell,

centra la seva activitat de manera exclusiva en les assegurances de vida i compta amb una àmplia experiència en totes les modalitats de productes que ajudin a satisfer les necessitats i els objectius dels seus clients.

**BanSabadell Vida es caracteritza per
gestionar i administrar les rendes
vitalícies amb els criteris de seguretat,
professionalitat i servei que sempre
han identificat Banc Sabadell i
BanSabadell Vida.**

Per què cal contractar una renda vitalícia distribuïda per Banc Sabadell?

A continuació, presentem les característiques de les rendes vitalícies distribuïdes per Banc Sabadell.

Àmplia gamma de rendes

Pot triar la renda que més s'adapti a les seves necessitats pel que fa a l'import mensual a percebre i el capital que vol mantenir per als seus beneficiaris.

Adaptabilitat a la procedència de l'estalvi

Sempre té opcions de contractar una renda vitalícia, independentment de com i en quin producte hagi acumulat el seu patrimoni.

Rendes vitalícies garantides

Tota la nostra oferta és de rendes garantides conegudes pel client, i no estan afectades per la volatilitat dels mercats de renda variable.

Servei d'assessorament

Disposa d'assessors especialitzats que l'ajudaran a resoldre qualsevol dubte amb la seva renda vitalícia.

Oferta transparent

Li mostrem de manera transparent tant la renda mensual que rebrà com el capital que percebran els seus beneficiaris en cas de mort (si així està previst).

Protecció de la longevitat amb rendibilitats molt competitives i garantides

Les rendes vitalícies distribuïdes per Banc Sabadell estan calculades amb interessos tècnics molt competitius.

A partir de 12.000 euros

És possible contractar una renda vitalícia amb aportacions a partir de 12.000 euros.

Per què cal contractar una renda vitalícia distribuïda per Banc Sabadell?

Modalitats amb disponibilitat

Malgrat tractar-se d'un producte vitalici i no ser-ne recomanat el rescament, perquè implicaria la tributació de totes les rendes que no han tributat, així com la possible pèrdua de part del capital en funció de les evolucions dels mercats, Banc Sabadell distribueix algunes modalitats de rendes vitalícies que en permeten el rescament en qualsevol moment, en cas de necessitat.

Solvència

BanSabadell Vida és la 5a entitat asseguradora en el rànquing de saldos gestionats (font: ICEA el 30/09/2021) i està participada, en parts iguals, per dues entitats de gran solvència: Banc Sabadell i Zurich Vida.

Preguntes freqüents

És possible rescatar una renda vitalícia?

La possibilitat d'exercir el dret de rescat depèn de la modalitat de renda contractada, si bé l'impacte fiscal del rescat és molt elevat i, per tant, no és aconsellable.

Què implicaria rescatar una renda vitalícia, en les modalitats que es permet el rescat?

El rescat d'una renda vitalícia, en el cas de les rendes que el permetin, sempre tindrà una implicació fiscal i pot tenir o no una implicació econòmica:

Implicació fiscal

S'ha de tributar per les rendes prèviament exemptes i, per tant, es perdran els avantatges fiscals gaudits fins llavors.

Implicació econòmica

En funció de la modalitat de renda vitalícia contractada i el moment en què es rescata, aquest rescat pot implicar la pèrdua d'una part del capital aportat.

Preguntes freqüents

Les rendes vitalícies assegurades estan cobertes pel fons de garantia?

Per tots dos motius no és recomanable contractar una renda vitalícia si es preveu que es necessitarà el capital en el futur. L'exercici de rescat s'ha de fer servir únicament en cas de necessitat no prevista.

No, les rendes vitalícies, com que es tracta d'una assegurança de vida, no estan cobertes pel Fons de Garantia de Dipòsits; tanmateix, això no vol dir que el 100% del capital no estigui garantit. Les asseguradores de vida estan obligades per llei a fer elevades provisions, en compliment d'estrictíssims requisits de capital i solvència, de manera que el nivell de risc d'aquests productes és reduït. Aquests requisits, sumats a l'escurpolsa supervisió que exerceix la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions sobre les companyies d'assegurances, en fan molt difícil la fallida.

Però, fins i tot en l'hipotètic cas que una companyia asseguradora fes

Què passarà si tinc la sort de tenir una vida molt més llarga del que es preveia?

fallida, el Consorci de Compensació d'Assegurances, organisme que depèn del Ministeri d'Economia i Empresa, s'encarregaria del procés de liquidació i, en cas de concurs de creditors, actuaria com a administrador concursal. No és impossible perdre diners, però el consorci està preparat per fer front a les liquidacions. A diferència del que passa en el cas dels dipòsits bancaris, en què només es garanteix el pagament de fins a 100.000 euros per client i entitat, en el cas de les rendes vitalícies no hi ha un límit legal perquè els afectats puguin reclamar –i cobrar– les seves provisions matemàtiques.

L'avantatge de les rendes vitalícies és que garanteixen el pagament de la renda acordada mentre visqui. Per tant, podrà gaudir de la seva renda per molts anys més.

Preguntes freqüents

Què passarà si tinc una vida més curta que l'esperança mitjana de vida?

Depèn de la modalitat de renda vitalícia que hagi contractat. Com hem vist a la pàgina 28 d'aquesta guia, posem a la seva disposició una àmplia gamma de rendes, algunes de les quals li permeten deixar als seus beneficiaris un capital o unes rendes mensuals de per vida.

Com puc saber quina és la renda vitalícia que més em convé?

Per poder seleccionar la millor renda ha de tenir en compte bàsicament tres coses:

- 1** Que la renda mensual que percebrà cobreixi les seves necessitats.
- 2** Que el capital o renda que es garanteix als seus hereus en cas de mort sigui el que vostè vol.
- 3** Que la renda vitalícia permeti el rescat o que no el permeti.

Diccionari de conceptes bàsics

Assegurat

És la persona física sobre la qual recau el risc assegurat, és a dir, el risc de longevitat en les rendes vitalícies.

Beneficiari de les rendes

És qui cobra periòdicament la renda; mentre visqui l'assegurat, és el mateix assegurat.

Beneficiari en cas de mort de l'assegurat

És qui cobra la prestació en cas de mort de l'assegurat – designat per ell mateix –, en les modalitats de renda que tenen aquesta prestació.

Companyia asseguradora

És l'entitat responsable de la gestió i administració de la renda vitalícia. En el nostre cas, BanSabadell Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros.

Document de dades fonamentals

És el document exigít per llei que recull les principals característiques de l'assegurança i que es lliura amb caràcter previ a la contractació. El DFI es troba a la seva disposició a www.sabadellvida.com o a qualsevol de les nostres oficines.

Diccionari de conceptes bàsics

Pòlissa d'assegurança

És el document en què es formalitza la contractació de l'assegurança i en què se'n detallen totes les característiques.

Prima/Aportació

Són els diners que s'**aporten** a la renda vitalícia. Normalment, el pagament de la prima es fa d'una sola vegada, en el moment de formalitzar l'assegurança.

Producte IBIP

És el producte d'inversió basat en assegurances. La nova Directiva de Distribució d'Assegurances cataloga les Rendes Vitalícies 100%, 90%, 80%, 70% i Capital Decreixent com a "producte d'inversió basat en assegurances" ja que ofereixen un valor de rescat exposat a fluctuacions de mercat.

Provisió matemàtica

És el capital reservat que té la companyia per fer front a les obligacions amb el client en cada moment. Per exemple, en la modalitat renda vitalícia 100%, l'import de la provisió matemàtica equival aproximadament a la prima aportada.

Renda

És la quantitat de diners que el beneficiari de les rendes rep amb la periodicitat acordada, normalment amb periodicitat mensual.

Revaloració

És el percentatge en què es pot incrementar anualment l'import de les rendes percebudes d'algunes modalitats de rendes vitalícies.

Reversió

És una figura que ofereixen algunes modalitats de renda vitalícia d'acord amb la qual es pagarà una nova renda a un segon assegurat en cas de defunció del primer assegurat, normalment el cònjuge.

La reversió es pacta en el moment de la formalització de l'assegurança.

Prendor

És la persona física que contracta la renda vitalícia i que està obligada al pagament de la prima.

Esperem que aquesta guia li hagi estat d'utilitat

Renda Vitalícia, Pensió Vitalícia, Renda Vitalícia Capital Decreixent i Renda Vitalícia 70-80-90 són assegurances de vida-estalvi, subjectes als termes i a les condicions contractats a la pòlissa, de BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros, amb NIF A08371908 i domicili social al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 Madrid, inscrita al R. M. de Madrid i en el Reg. d'Entitats Asseguradores de la DGSiFP amb la clau C-0557, i **mitjançats per BanSabadell Mediación, operador de Banca-Seguros Vinculado del Grupo Banco Sabadell, S.A.**, NIF A03424223 i domicili a l'av. Óscar Esplá, 37, 03007 Alacant, inscrita al R. M. d'Alacant i al Registre Administratiu de Distribuidors d'Assegurances i Reassegurances de la DGSyFP clau núm. 0V-0004, i té subscripta una assegurança de responsabilitat civil d'acord amb el que disposa la normativa de distribució d'assegurances i reassegurances privades vigent en cada moment.

Tota la informació que conté aquest document té caràcter merament orientatiu i no té valor contractual. En cas de contradicció entre la informació que hi ha aquí i la documentació contractual, sempre prevaldrà la documentació contractual.

Data d'edició: 2023

Si té algun dubte, si us plau, posi's en contacte amb nosaltres en el 902 323 000 o a [bancsabadell.com](https://www.bancsabadell.com) o vagi a la seva oficina a veure un dels nostres gestors. Li donarem tota la informació que necessiti i l'ajudarem a triar la modalitat de renda a la seva mida.