

# MEDIOLANUM PENSIONS BONUS

El servei de plans de pensions que s'adapta a tu.

## GAUDEIX DE LA TEVA JUBILACIÓ

Comença avui a estalviar amb tranquil·litat per al que demà podria ser un problema: segueix gaudint del teu dia a dia quan deixis de treballar. **Mediolanum Pensions Bonus** és el servei per a la teva jubilació, que s'adapta a tu.

## EL SERVEI DE PLANS DE PENSIONS QUE EVOLUCIONA AMB TU

**Mediolanum Pensions Bonus** és el nou servei dinàmic personal de plans de pensions que adapta automàticament el perfil de risc de la inversió a mesura que avança l'edat del partícip.

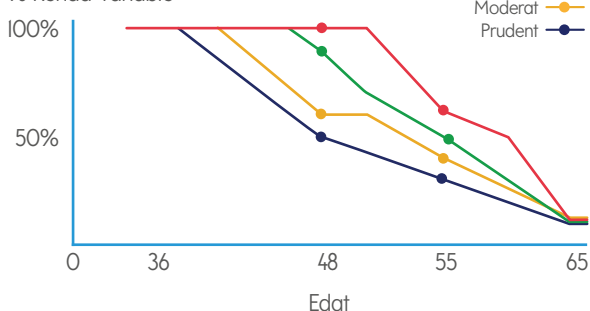
**Mediolanum Pensions Bonus** pretén optimitzar la rendibilitat per intentar disminuir el risc cada any, de forma automàtica, la composició de la inversió, el que suposa una innovació en el camp dels serveis de pensions.

**Mediolanum Pensions Bonus** disposa de 5 perfils d'inversió:

**Decidit, Oportunitat, Moderat, Prudent i Lliure** - en funció del teu nivell de tolerància al risc.

### Cicle de vida

% Renda Variable



Cadascun d'ells va desplaçant el pes de la inversió en renda variable a la renda fixa i els actius monetaris a mesura que t'acostes a l'edat de la jubilació:

**Lliure.** En el perfil denominat Lliure el client escull la composició de la seva inversió (renda variable, renda fixa i actius monetaris) podent canviar un cop l'any de manera gratuïta.

Per aconseguir l'adaptació dinàmica dels perfils de risc, hem combinat tres plans de pensions en un sol servei. En subscriure **Mediolanum Pensions Bonus**, el titular signa **un únic contracte** pel qual s'adhereix simultàniament a **tres plans de pensions**:

## MEDIOLANUM RENDA VARIABLE PLAN DE PENSIONES

🔒 El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

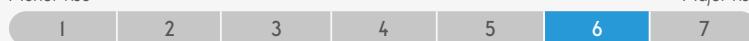
🔒 El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

< Potencialment menor remuneració

Menor risc

Potencialment major remuneració >

Mayor risc



Aquesta dada és indicativa del risc del fons i s'ha calculat basant-se en dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada vagi a romandre inalterable i pot variar al llarg del temps.

Inverteix en un fons de pensions amb vocació de renda variable internacional. Els valors són seleccionats després d'un detallat anàlisi de l'evolució dels resultats i altres paràmetres de les companyies, així com de la situació macroeconòmica del país.

## MEDIOLANUM RENDA FIXA MIXTA PLA DE PENSIONES

🔒 El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

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

< Potencialment menor remuneració

Menor risc

Potencialment major remuneració >

Mayor risc



Aquesta dada és indicativa del risc del fons i s'ha calculat basant-se en dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada vagi a romandre inalterable i pot variar al llarg del temps.

Inverteix en un fons de pensions amb vocació de renda fixa 100%, principalment en actius amb divisa euro. La inversió és global, invertint majoritàriament en deute públic i bonus corporatius europeus amb una qualificació creditícia adequada.

## MEDIOLANUM ACTIUS MONETARIS PLA DE PENSIONS

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

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

Potencialment menor remuneració  
Menor risc

Potencialment major remuneració  
Major risc

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

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i s'ha calculat basant-se en dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada vagi a romandre inalterable i pot variar al llarg del temps.

Pla de Pensions que inverteix en un fons de pensions amb vocació d'actius monetaris, principalment en actius amb divisa euro. El fons invertirà en renda fixa europea pública i privada amb venciment inferior a 18 mesos.

### FISCALITAT DE MEDIOLANUM PENSIONS

Amb **Mediolanum Pensions Bonus** completes la teva pensió pública obtenint beneficis fiscals minorant la base liquidable de l'IRPF<sup>(1)</sup>. Un producte pensat per al teu futur que, alhora, beneficia el teu dia a dia.

- Estalvia en la declaració de la renda: + Aportacions = + Reduccions.
- Les aportacions redueixen la base imposable de l'IRPF.

#### RESCAT ALS 10 ANYS:

A partir de 2015, les aportacions realitzades i el seu rendiment es podran rescatar quan tinguin una antiguitat de 10 anys.

#### COM INVERTIR:

- Aportació única + aportacions voluntàries (Pla d'Inversió de Capital o PIC).
- Pla d'Acumulació de Capital (PAC). Aquestes poden ser mensuals, trimestrals, semestral o anuals.

#### COM TRASPASSAR:

Pots mobilitzar els drets consolidats d'un altre pla de pensions sense tributar, ja que, a efectes fiscals, els traspassos no tenen consideració d'aportacions realitzades en l'any.

#### EN QUINS CASOS POTS OBTENIR PRESTACIONS:

- Jubilació o situació assimilable.
- Incapacitat permanent.
- Malaltia greu.
- Defunció del soci o beneficiari.
- Atur de llarga durada.

### BONUS FIDELITAT: EL MILLOR REGAL PER A LA TEVA JUBILACIÓ

Volem premiar la teva fidelitat amb un regal que realment li dona valor afegit a la teva jubilació:

- **Bonus fidelitat: 0,25%** anual sobre totes les aportacions i traspassos realitzats durant la vida del contracte.

Abonats en compte corrent cada 5 anys.

#### EXEMPLE

Un client de 35 anys realitza aportacions anuals de 1.500 € durant tota la vida del contracte fins al dia de la seva jubilació (65 anys). En finalitzar el contracte el total de BONUS generat haurà estat de **1.744 €**. A més, cada 5 anys s'abonarà en compte corrent la quantitat del bonus acumulat.

(1) Règim tributari de les aportacions a plans de pensions:

- Les aportacions als plans de pensions redueixen la base imposable general de l'IRPF, amb una sèrie de limitacions. Tenint en compte que en cap cas la base liquidable podrà ser negativa, el límit màxim de la reducció serà la menor de les quantitats següents: 1.500 € o 30% rendiments nets del treball i activitats econòmiques percebudes individualment en l'exercici.
  - Els rescats en forma de capital que corresponguin a aportacions realitzades fins 31/12/2006, podran reduir en un 40%.
  - Les prestacions rebudes d'un Pla de Pensions es consideren a efectes fiscals rendiments del treball. S'integren a la Base General del I.R.P.F. estant subjectes a retenció a compte.
  - A partir de 2025, les aportacions realitzades i el seu rendiment es podran rescatar quan tinguin una antiguitat de 10 anys.
- ENTITAT DIPOSITÀRIA I PROMOTORA del Pla de Pensions del sistema individual: Banco Mediolanum, S.A. - R.M. de València, T. 10.379, F.I. H. V-178506, Inscripció 2ª - N.I.F. A-58.640.582 - Nº 186 del Registre de Bancs i Banquers. Seu Social: Roger de Lauria, 19, 2ª - 46002 VALENCIA. Serveis Centrals: Av. Diagonal, 668-670 - 08034 BARCELONA. Tel. 93 253 54 00 - Fax 93 253 54 49. ENTITAT GESTORA: MEDIOLANUM PENSIONS, S.A., SGFP, amb CIF A-78.952.595, domiciliada al c/ Agustina Saragossa, 3-5, local 2, 08017 i inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, T. 23.865, F. 35, H. B. 65.312, Inscripció 5ª, en el Registre de Gestores de Fons de Pensions. ENTITAT ENCARREGADA DE LA GESTIÓ DEL PATRIMONI (per delegació de MEDIOLANUM PENSIONS, S.A., SGFP): TREA CAPITAL ASSET MANAGEMENT SGIIC, amb CIF A-64.472.681 domiciliada al Carrer Serrano, 66, 5ª 28001 Madrid i Inscripció T. 36.577, F.I/45, Secció 8, Full M-656.662 al Registre Mercantil de Madrid, a la CNMIV amb el número 217 el 13 d'Abril del 2017. Amb caràcter previ a l'adhesió als plans de pensions, es lliura de la següent documentació: Documents amb les dades fonamentals per al participi, les especificacions dels plans de pensions i la declaració de la política d'inversions dels plans de pensions. Aquesta informació està disponible al web del banc [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es). Family Banker® és una marca registrada de Banca Mediolanum S.p.A.

#### Per a més informació

Contacta amb el teu Family Banker® / Agent Representant

Truca al Servei de Banca Telefònica al 900 800 310

Visita la nostra web: [www.bancomediolanum.es](http://www.bancomediolanum.es)



Banco Mediolanum, S.A. - R.M. de València, T. 10.379, F.I. H. V-178506, Inscripció 2ª N.I.F. A-58.640.582 - Nº 186 del Registre de Bancs i Banquers.