

Indicador de risc aplicable al
Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic

1 / 6

Aquest número és indicatiu del risc del producte: 1/6 és indicatiu de menys risc i 6/6 de més risc.

Indicador aplicable al
Pla Previsió Assegurat, PPA.

1 / 6

Aquest número és indicatiu del risc del producte: 1/6 és indicatiu de menys risc i 6/6 ho és de més risc.

☒☒ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas que tingui lloc alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

Indicador de risc dels plans de pensions

Menys risc

Més risc

Menor rendiment potencial Major rendiment potencial

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

Aquesta dada és indicativa del risc dels plans i s'ha calculat sobre la base de dades històriques, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del pla. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable, pot variar al llarg del temps. Pot consultar l'indicador corresponent a cadascun dels plans a la pàgina www.bancosabadell.com/pensions.

Alertes de liquiditat

- ☒☒ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas que tingui lloc alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ☒☒ El valor dels drets de mobilització, les prestacions i els supòsits excepcionals de liquiditat depenen del valor de mercat dels actius del fons de pensions i poden provocar pèrdues rellevants.

Com construir cada dia el futur

Guia completa per planificar
l'estalvi i la inversió per a la jubilació.

**Amb aquesta guia,
persegüim un
objectiu:**

**ajudar-lo a planificar
la seva jubilació.**

Gaudir del temps lliure, cuidar-nos, llegir, anar al cinema, viatjar, compartir bons moments amb la família i els amics... en definitiva, fer aquelles coses per a les quals abans no teníem tant de temps. Aquests són alguns dels objectius que ens plantejem quan pensem en la jubilació.

Però, com es pot aconseguir? Hi ha molts factors a tenir en compte, però els recursos disponibles per a aquesta etapa clarament seran un factor clau.

Tots volem gaudir de la jubilació amb tranquil·litat i la guia *Com construir cada dia el futur* té precisament aquest objectiu principal: ajudar a planificar aquest estalvi i aquesta inversió necessaris. Per això, de Banc Sabadell li oferim aquesta guia amb les pautes bàsiques per planificar adequadament la seva jubilació.

Aquesta guia l'ajudarà a calcular quant hauria d'estalviar per disposar del nivell d'ingressos que vostè desitgi per a la seva jubilació i li exposarà els motius pels quals els plans de pensions i els plans de previsió assegurats són els instruments idonis per canalitzar aquest estalvi i inversió.

De la mateixa manera, la guia *Com construir cada dia el futur* li facilitarà les respostes a les preguntes més habituals que solen plantejar-se en el moment de contractar aquests productes, tant pel que fa al seu funcionament com als aspectes que cal tenir en compte en el moment de cobrar els seus diners.

Índex

- 6** Per què cal estalviar i invertir per a la jubilació?
- 12** Quant he d'estalviar i invertir per a la jubilació?
- 14** Com i quan he d'estalviar i invertir per a la jubilació?
- 16** En quin producte hauria d'estalviar i invertir per a la jubilació?
- 21** Quant i com puc fer aportacions al meu pla de pensions i de previsió assegurat?
- 25** Fiscalitat dels plans de pensions, plans de previsió assegurats i plans individuals d'estalvi sistemàtic
- 29** Com evoluciona el saldo del meu pla?

- 31** La nostra oferta de plans
- 38** Quan puc disposar del saldo del meu pla?
- 40** Com puc cobrar les prestacions del meu pla?
- 50** Plans de pensions simplificats per a autònoms
- 51** Per què contractar el pla de pensions, el pla de previsió assegurat, el pla individual d'estalvi sistemàtic o el pla de pensions d'ocupació simplificat per a autònoms mitjançant el grup Banc Sabadell?
- 54** Aportaciones a favor de personas con discapacidad
- 59** PPSI (plans de previsió social individual)
- 62** Diccionari de conceptes bàsics

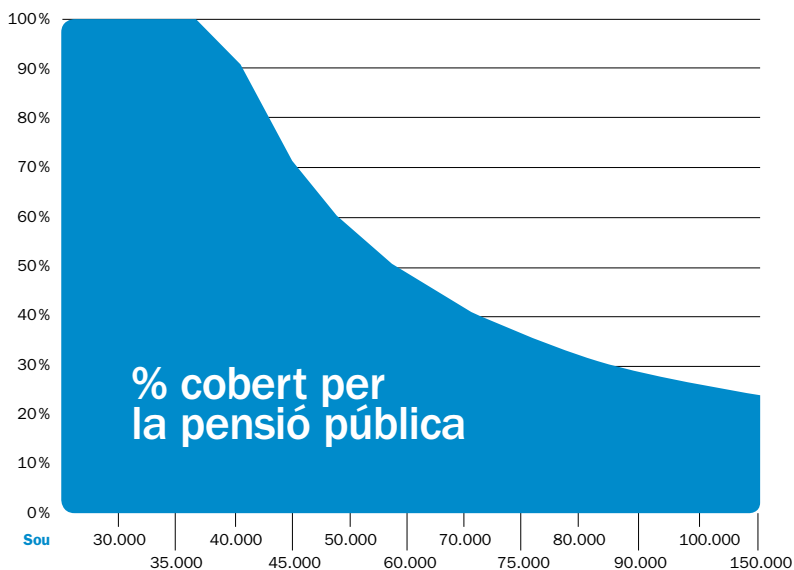
Per què cal estalviar i invertir per a la jubilació?

Quan pensem en els ingressos de què disposarem en acabar la nostra vida laboral, la primera cosa que ens ve al cap és el que cobrarem de la nostra pensió pública de jubilació. Ara bé, s'ha de tenir en compte, com veurem més endavant, que actualment la pensió pública no permet mantenir el mateix nivell d'ingressos anteriors a la jubilació, encara que complim tots els requisits.

La pensió màxima de jubilació per a l'any 2023 és de 42.829 euros bruts anuals.

El gràfic adjunt mostra **la taxa de cobertura actual**, que indica la proporció de la pensió pública de la Seguretat Social respecte del salari en el moment de la jubilació i, com podem observar, per a persones amb uns salaris inferiors a 42.000 euros, la pensió cobreix, si es compleixen totes les condicions, cobertures superiors al 90% del seu sou. A partir de 42.000 euros de sou, la cobertura cada vegada és més baixa:

Taxa de cobertura



Dades basades en els criteris de cobertura de la Seguretat Social 2020.

Però a partir de l'entrada en vigor de la reforma del sistema de pensions, només es podran jubilar als 65 anys les persones que hagin cotitzat un mínim de 38 anys i 6 mesos, i en els casos en què no es compleixi aquest requisit, la jubilació s'haurà de retardar als 67 anys. També serà necessari tenir un mínim de 37 anys cotitzats per tenir dret al 100% de la base reguladora i, a més, per calcular la pensió de jubilació es tindran en compte les bases de cotització dels últims 25 anys (en lloc dels 15 últims).

Tots aquests canvis que introdueix la reforma del sistema de pensions es van començar a aplicar de forma gradual a partir de l'any 2013, segons el quadre següent:

Reforma del sistema públic de pensions

Període transitori per als nascuts entre 1948 i 1961

Any de naixement	Any de jubilació	Cotització mínima per a la jubilació als 65 anys
1948	2013	35 anys i 3 mesos
1949	2014	35 anys i 6 mesos
1950	2015	35 anys i 9 mesos
1951	2016	36 anys
1952	2017	36 anys i 3 mesos
1953	2018	36 anys i 6 mesos
1954	2019	36 anys i 9 mesos
1955	2020	37 anys
1956	2021	37 anys i 3 mesos
1957	2022	37 anys i 6 mesos
1958	2023	37 anys i 9 mesos
1959	2024	38 anys
1960	2025	38 anys i 3 mesos
1961	2026	38 anys i 6 mesos
A partir de 1962		38 anys i 6 mesos

**Edat de jubilació sense
cotització mínima per a
la jubilació als 65 anys**

65 anys i 1 mes
65 anys i 2 mesos
65 anys i 3 mesos
65 anys i 4 mesos
65 anys i 5 mesos
65 anys i 6 mesos
65 anys i 8 mesos
65 anys i 10 mesos
66 anys
66 anys i 2 mesos
66 anys i 4 mesos
66 anys i 6 mesos
66 anys i 8 mesos
66 anys i 10 mesos
67 anys

**Còmput per al
càlcul de la pensió
(últims anys)**

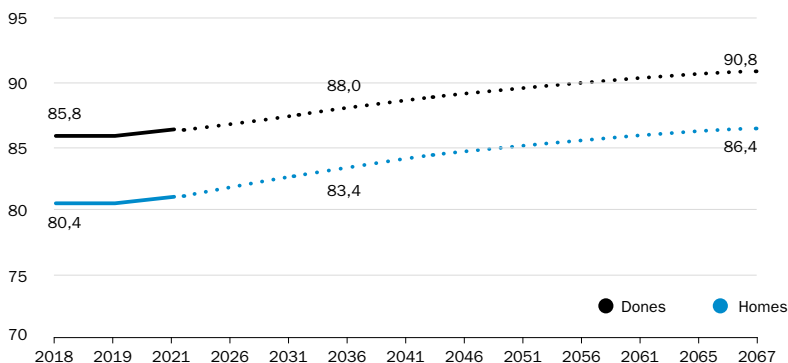
16 anys
17 anys
18 anys
19 anys
20 anys
21 anys
22 anys
23 anys
24 anys
25 anys
25 anys
25 anys
25 anys
25 anys
25 anys

Per això, està molt clar que l'única via per mantenir el seu actual nivell de vida quan es retiri és complementar la pensió de la Seguretat Social amb l'estalvi i la inversió privada.

Aquesta situació, a més, s'accentua per dos aspectes: l'increment de l'esperança de vida i l'estructura de la piràmide d'edat.

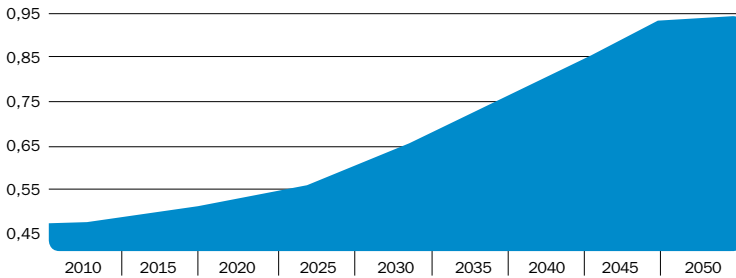
L'esperança de vida cada vegada és més gran en una societat avançada com la nostra. Entre 1994 i 2018, l'esperança de vida al naixement dels homes ha passat de 74,4 a 80,4 anys i la de les dones de 81,6 a 85,8 anys, segons les taules de mortalitat que publica l'INE, la qual cosa implica necessàriament pagaments per pensions cada vegada durant més temps.

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



Font: AFI, a partir de les projeccions de població. INE.

Nombre estimat de pensionistes per cada treballador en actiu



Les previsions sobre l'evolució futura del nombre de pensionistes per cada treballador en actiu es mostren al gràfic. L'INE estima que l'any 2050 hi haurà gairebé el doble de pensionistes que ara.

Tenint en compte que el nostre sistema públic és un sistema de repartiment, és a dir, les cotitzacions a la Seguretat Social dels treballadors que estan en actiu es destinen a pagar les pensions dels actuals jubilats, aquests dos aspectes tenen gran importància.

Així doncs, tant les previsions demogràfiques com la reforma del sistema públic de pensions són motius de pes per pensar a complementar la nostra pensió amb l'estalvi i la inversió particular.

Quant he d'estalviar i invertir per a la jubilació?

Com és lògic, depèn del nivell de vida desitjat per a la nostra jubilació: un nivell de vida més alt requerirà uns ingressos més alts i, per tant, haver acumulat més capital.

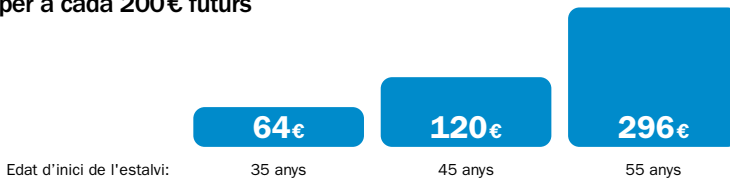
Hi ha moltes maneres possibles de calcular-ho, però li proposem que es faci la següent reflexió futura i pensi en el moment de la seva jubilació, quina serà la seva situació personal d'ingressos i de despeses.

$$\frac{\text{Ingressos} - \text{Despeses}}{\text{ej.} - 200\text{€}}$$

La diferència és el que necessitarà afegir a la seva pensió pública per aconseguir el nivell de vida desitjat.

Per exemple, si les seves despeses superessin en 200 euros mensuals els seus ingressos, hauria d'estalviar i invertir mensualment la quantitat següent per poder compensar aquesta diferència d'ingressos en el moment de la jubilació:

Aportació mensual per a cada 200€ futurs



Li recomanem que faci un estudi del que necessitarà en la seva jubilació, seguint els següents passos amb les seves dades actuals:

- 1** — Calculi els ingressos mensuals que tindrà durant la jubilació: pensió pública, inversions, lloguers d'immobles i altres elements similars.
- 2** — Quantifiqui les despeses mensuals que haurà de continuar pagant: hipoteca o lloguers, despeses de la llar, assegurances, oci, vehicles i altres.
- 3** — La diferència entre els ingressos i les despeses és el que necessita cobrir per aconseguir el nivell de vida que desitja. Per conèixer l'import mensual que ha d'estalviar i invertir per cobrir la diferència entre les despeses i els ingressos, multipliqui aquesta diferència per l'import corresponent a la seva edat del quadre de la pàgina anterior i divideixi-la per 200.
- 4** — La xifra resultant és el que hauria d'estar estalviant ara per poder complir sense problemes els seus plans de futur.

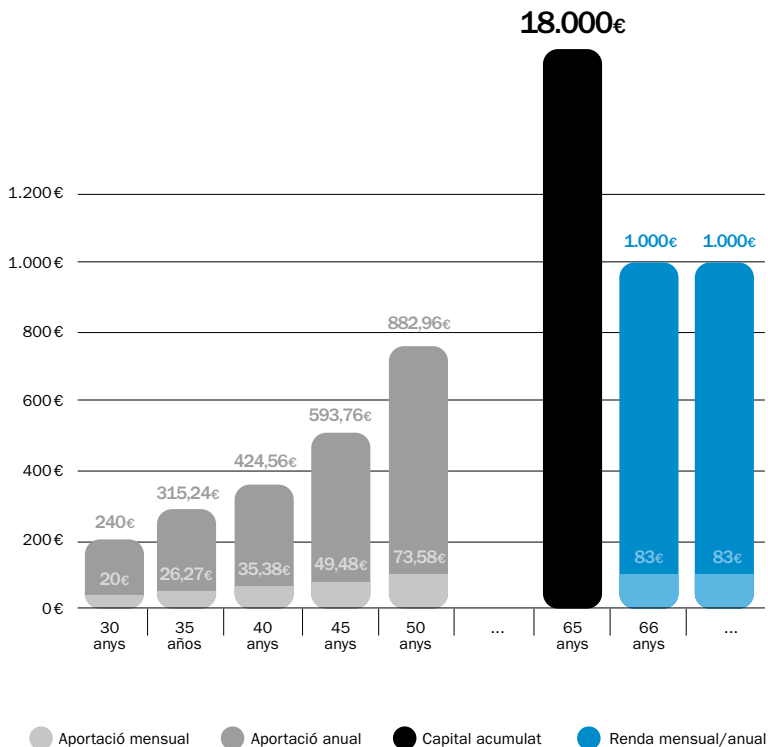
Com i quan he d'estalviar i invertir per a la jubilació?

És cert que dediquem molts esforços a preparar la nostra vida laboral, però, quants en dediquem a preparar la nostra jubilació?

Si el nostre objectiu és acumular un capital que ens permeti aconseguir el nivell de vida desitjat, encara que pugui semblar-nos que encara és aviat per contractar un pla de pensions o per fer aportacions de manera continuada, la veritat és que, com més aviat es comenci a estalviar i invertir, més gran serà l'import que acumulem i més petit serà l'esforç que ens veurem obligats a fer.

I com fer-ho? Amb aportacions periòdiques que permeten estalviar o invertir amb imports petits, de manera recurrent i disciplinada, i que podem complementar amb aportacions addicionals (extraordinàries) si ho desitgem i si el producte concret ho permet. Les aportacions periòdiques permeten acumular un capital amb menys esforç i ajuden a construir l'hàbit de l'estalvi i la inversió, i anar entrant al mercat en diferents moments del cicle econòmic.

A tall d'exemple, al quadre següent pot comparar l'esforç necessari per acumular 18.000 euros als 65 anys per poder percebre una renda anual vitalícia de 1.000 euros, d'acord amb l'edat d'inici de les aportacions. Mentre que començant a estalviar als 30 anys és possible aconseguir-los amb només 240 euros anuals, si es comença a estalviar als 45, caldrien 593,76 euros anuals.



Exemple realitzat amb una rendibilitat neta estimada del 4% anual durant el període d'acumulació i amb una rendibilitat del 3% anual durant el període de prestació i aplicant les taules PERM/F 2020 individuals de 1r ordre (Unisex 50F i 50M).

Si vol adaptar aquests exemples al seu cas particular, considerant la seva edat actual, l'aportació a realitzar o la renda mensual que vol obtenir a la jubilació, pot sol·licitar totes les simulacions que vulgui dirigint-se a qualsevol de les nostres oficines.

En quin producte hauria d'estalviar i invertir per a la jubilació?

Un cop hem analitzat la necessitat d'estalviar i invertir en l'àmbit particular per complementar els nostres ingressos per jubilació, la pregunta que se'ns planteja ara és: quin és el millor producte per canalitzar aquest estalvi i inversió?

És cert que al mercat hi ha moltes alternatives per estalviar i invertir però no totes cobreixen tot el que és "exigible" per a aquest tipus d'estalvi que té una finalitat molt concreta: **la nostra jubilació**.

De tots ells, com podem veure en el quadre, un dels productes més adequat és el pla de pensions i el pla de previsió assegurat: per la seva indisponibilitat (garanteix que no ho gastarem en altres coses) i la seva fiscalitat favorable i perquè permet realitzar mobilitzacions o traspassos entre productes de la mateixa categoria.

Aquest producte...

Immobles

Dipòsits a termini

Fons d'inversió

Pla d'estalvi

PIES

Plans de pensions/PPA

...permet flexibilitat d'aportacions periòdiques o extraordinàries, creixents o constants?

...em permet realitzar mobilitzacions/traspasos entre productes de la mateixa categoria?

...em proporciona avantatges fiscals en realitzar l'estalvi i la inversió per a la jubilació?

...m'ajuda a mantenir aquest estalvi per a la meua jubilació o per a casos excepcionals de necessitat?

...em pot proporcionar avantatges fiscals en el moment de cobrar?

X	X	X	X	X
X	X	X	X	X
●	●	X	X	X
●	X	X	X	X
●	●	X	X	●
●	●	●	●	●

Definim breument aquests productes:

Plans de pensions:

Els diners que vostè aporta s'integren en un fons de pensions, juntament amb els de la resta de persones que també formen part del pla. El capital total acumulat en el fons es gestiona i inverteix de forma col·lectiva per una entitat gestora, respectant sempre els criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació que marca la llei.

Plans de previsió assegurats:

La companyia d'assegurances que el gestioni li ha d'oferir un tipus d'interès mínim garantit, ja que aquesta és la característica bàsica d'aquest producte, el que el converteix en un producte molt adequat davant moments inestables de mercat, per la seva garantia de capital i tipus d'interès.

I, per descomptat, no podem oblidar un dels seus atractius més grans:

l'excel·lent fiscalitat.

Els plans de pensions i els plans de previsió assegurats són els productes que gaudeixen d'incentius fiscals més grans i que li permetran reduir de forma més significativa l'import a pagar en la seva declaració de la renda. De fet, representen els únics instruments financers que li permeten deduccions fiscals immediates.

En aquesta guia trobarà un capítol específic en el qual s'expliquen en detall tots els aspectes fiscals relacionats amb tots dos productes i, a la fi de la guia, un breu diccionari amb els conceptes més habituals relacionats amb aquests productes.

Els plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIES), una altra alternativa per complementar l'estalvi per a la jubilació:

Els plans individuals d'estalvi sistemàtic (PIES) són els productes idonis per a:

- Persones que anteposin disposar de liquiditat a les deduccions fiscals.
- Per complementar l'estalvi i inversió en plans de pensions o plans de previsió assegurats (limitat, amb caràcter general, a un màxim anual de 1.500 euros d'aportacions).

Es tracta d'una assegurança de vida estalvi que té rendibilitat garantida i coneguda per endavant i total flexibilitat: permet realitzar aportacions periòdiques i extraordinàries quan ho desitgi (amb un límit anual de 8.000 euros i 240.000 euros acumulats per assegurat) i rescatar en qualsevol moment en cas de necessitat.

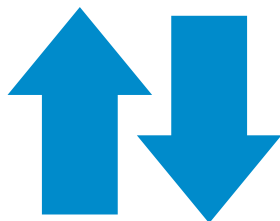
El PIES constitueix així una excel·lent oportunitat per combinar l'estalvi per a la seva jubilació, juntament amb els plans de pensions i de previsió assegurats, ja que permet complementar els límits màxims anuals d'aportació que tenen els plans de pensions i plans de previsió assegurats, com veurem en el capítol següent.

Puc tenir més d'un pla de pensions, un pla de previsió assegurat o un pla individual d'estalvi sistemàtic?

Vostè pot contractar tants plans de pensions, plans de previsió assegurats i plans individuals d'estalvi sistemàtic com vulgui, fins i tot en diferents entitats financeres. Si ja té algun d'aquests productes amb altres entitats i vol contractar-ne un altre amb el grup Banc Sabadell, pot mantenir-los com fins ara o mobilitzar-los cap als nous productes que contracti.

Les mobilitzacions no tenen cap efecte fiscal i els imports mobilitzats no s'han de tenir en compte per determinar el límit màxim d'aportació anual que comentem en el capítol següent. A més, amb l'actual legislació, un pla de pensions pot mobilitzar-se a un pla de previsió assegurat, i viceversa.

**Pla
de pensions**



**Pla
de previsió
assegurat**

Quant i com puc fer aportacions al meu pla de pensions i de previsió assegurat?

L'aportació anual màxima que vostè pot realitzar a plans de pensions individuals, plans de previsió assegurats o PPA, pla de previsió social empresarial o PPSE i/o mutualitats de previsió social, està establerta en 1.500 euros en conjunt. Aquest límit es pot incrementar amb aportacions individuals al pla d'ocupació per un import que dependrà de les aportacions realitzades per l'empresa a favor del partícip i dels rendiments del treball de l'empleat:

- Els partícips amb rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros, o amb aportacions de la seva empresa superiors a 1.500 euros, podran sobrepassar els 1.500 euros d'aportació individual per un import igual o inferior al que hagi aportat la seva empresa.
- Els partícips amb rendiments íntegres del treball inferiors a 60.000 euros podran sobrepassar els 1.500 euros d'aportació individual per un import equivalent a multiplicar l'aportació de l'empresa per 2,5, si l'aportació anual de l'empresa és de fins a 500 euros, o pel resultat de l'operació: $(1.250 \text{ euros} + (0,25 \times (\text{aportació de l'empresa} - 500 \text{ euros})))$, si l'aportació anual de l'empresa oscil·la entre 500,01 i 1.500 euros.

En cap cas el total d'aportacions anuals de l'empresa i el partícip a tots els instruments de previsió social pot superar els 10.000 euros anuals.

És important recordar que aquest límit és conjunt per a totes les aportacions d'un partícip o assegurat, respectivament, a plans de pensions i plans de previsió assegurats que pugui tenir contractats, així com per a les aportacions realitzades a plans de previsió social empresarial (PPSE) i mutualitats de previsió social (sempre que aquestes últimes redueixin la base imposable de l'IRPF).

Si bé aquesta és la norma general, cal fer referència a tres situacions particulars:



a/ Aportacions a favor del cònjuge:

En el cas que el seu cònjuge tingui rendiments nets del treball i activitats econòmiques inferiors a 8.000 euros (8.500 euros a Navarra), vostè pot aportar fins a 1.000 euros (2.400 euros al País Basc) a un pla de pensions o pla de previsió assegurat contractat pel seu cònjuge i reduir-se aquesta aportació a la seva base imposable de l'IRPF (veure capítol de fiscalitat). Aquestes aportacions a favor del cònjuge són independents de les que vostè pugui fer al seu propi pla, de manera que no han de considerar-se a efectes dels límits d'aportació anual comentats a l'apartat anterior.



b/ Aportacions a favor de persones amb discapacitat:

Al final d'aquesta guia s'inclou un capítol específic on es detallen les característiques pròpies d'aquest tipus de plans. Els límits varien per als territoris forals.



c/ Persones que ja formen part d'un pla de pensions d'empresa:

Si vostè és particip d'un pla de pensions d'ocupació pot efectuar aportacions fins un import màxim de 1.500 euros anuals a aquest pla de pensions d'ocupació o a qualsevol pla de pensions individual, pla de previsió assegurat (PPA), pla de previsió social empresarial (PPSE) o mutualitats de previsió social, sense que la totalitat de les aportacions que vostè realitzi a qualsevol d'aquests pugui excedir els 1.500 euros. Aquest límit es pot incrementar amb aportacions individuals al pla d'ocupació per un import que dependrà de les aportacions realitzades per l'empresa a favor del particip i dels rendiments del treball de l'empleat:

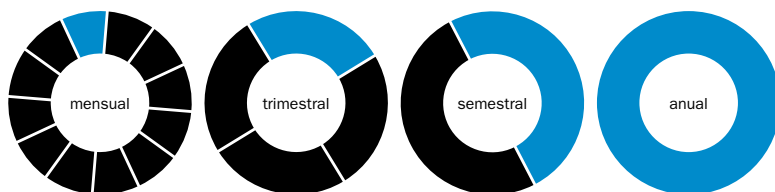
- Els particips amb rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros, o amb aportacions de la seva empresa superiors a 1.500 euros, podran sobrepassar els 1.500 euros d'aportació individual per un import igual o inferior al que hagi aportat la seva empresa.
- Els particips amb rendiments íntegres del treball inferiors a 60.000 euros podran sobrepassar els 1.500 euros d'aportació individual per un import equivalent a multiplicar l'aportació de l'empresa per 2,5, si l'aportació anual de l'empresa és de fins a 500 euros, o pel resultat de l'operació: $(1.250 \text{ euros} + (0,25 \times (\text{aportació de l'empresa} - 500 \text{ euros})))$, si l'aportació anual de l'empresa oscil·la entre 500,01 i 1.500 euros.

En cap cas, el total de les aportacions anuals de l'empresa i el particip a tots els instruments de previsió social pot superar els 10.000 euros. Els límits varien per al territori foral del País Basc.

Com puc establir les meves aportacions?

En els plans del grup Banc Sabadell, vostè pot determinar amb total flexibilitat l'import i la periodicitat de les seves aportacions.

Pot definir una aportació periòdica:



O, per contra, fer aportacions extraordinàries quan més li convingui:



En cas d'establir aportacions periòdiques, les pot interrompre i reiniciar tantes vegades com vulgui, sense cap tipus de despesa ni penalització.

És important recordar la conveniència d'establir aportacions periòdiques al seu pla de pensions o pla de previsió assegurat, com hem vist anteriorment. Normalment ens suposa menys esforç d'estalviar petites quantitats mes a mes que una gran quantitat de diners en un moment determinat.

Així, en fixar una aportació periòdica, ens marquem una disciplina sistemàtica d'estalvi que anirem complint gairebé sense adonar-nos-en.

A més a més, en el cas dels plans de pensions, el fet de realitzar moltes aportacions durant l'any ens permet entrar al mercat en diferents moments del cicle econòmic.

Fins quan puc continuar fent aportacions?

Des d'un punt de vista legal, vostè pot fer aportacions al seu pla de pensions o pla de previsió assegurat en qualsevol moment, fins i tot un cop jubilat.

Les aportacions que realitzi després de la meva jubilació, les podré continuar deduint?

SÍ.

Podrà seguir reduint de la seva base imposable les quantitats aportades sense cap problema* i a més, sempre que s'hagi jubilat després de l'1 de juliol de 2006 i no hagi cobrat cap quantitat de cap pla de pensions o de previsió assegurat, també podrà cobrar aquestes aportacions després de jubilar-se. Un cop hagi cobrat d'algun pla de pensions o de previsió assegurat, les posteriors aportacions ja no les podrà cobrar per jubilació, només podran cobrar-se en cas de dependència o defunció.

Quant i com puc fer aportacions al meu pla individual d'estalvi sistemàtic (PIES)?

L'aportació màxima és de 8.000 euros anuals i 240.000 euros acumulats per assegurat; vostè pot determinar amb total flexibilitat l'import i la periodicitat de les seves aportacions.

* Excepció País Basc, on no és possible aplicar com a reducció de la base imposable les aportacions realitzades a partir de l'any posterior a la jubilació.

Fiscalitat dels plans de pensions, plans de previsió assegurats i plans individuals d'estalvi sistemàtic

Com hem comentat en capítols anteriors, els plans de pensions i els plans de previsió assegurats són els productes que li permetran beneficiar-se d'un estalvi més gran d'impostos en la declaració de l'IRPF. Vegem-ne en detall el motiu.

Màxim estalvi fiscal

Les aportacions a plans de pensions i plans de previsió assegurats redueixen la base imposable de l'IRPF, amb els límits següents:

La menor quantitat entre l'aportació anual i el 30% de la suma dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques, i amb una aportació màxima de 1.500 euros anuals (els límits varien al territori foral del País Basc).

L'únic requisit per tenir dret a aquesta reducció és que la base imposable no pot ser negativa. En el cas de declaracions conjuntes, aquest requisit s'aplica individualment per a cada un dels membres de la unitat familiar.

D'altra banda, si el seu cònjuge té rendiments nets del treball i activitats econòmiques inferiors a 8.000 euros (8.500 euros a Navarra), vostè pot aportar fins a 1.000 euros anuals (2.400 euros anuals al País Basc) a un pla de pensions o pla de previsió assegurat del qual el seu cònjuge en sigui titular i reduir aquesta aportació de la base de la seva pròpia declaració de l'IRPF.

Aportació màxima individual anual fins a

1.500€

“ Què passa si ha aportat més del 30% dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques i no se l'ha pogut deduir?

En aquest cas, la llei li permet compensar aquest import no reduït durant els cinc anys següents, tenint en compte que no podrà donar lloc a bases imposables negatives*.

”

L'efecte fiscal de fer aportacions a un pla de pensions o pla de previsió assegurat és tan important que pot fer variar el signe de la seva declaració anual de l'IRPF.

A continuació analitzarem l'efecte impositiu en la declaració de la Renda d'un contribuïent amb aportacions al Pla de Pensions (l'efecte és el mateix si l'aportació es fa a un pla de previsió assegurat):

Sense Amb

pla de pensions pla de pensions

Rendiments nets del treball	30.000 euros	30.000 euros
<hr/>		
Total rendiments nets	30.000 euros	30.000 euros
<hr/>		
Mínim personal i familiar	-5.550 euros	-5.550 euros
<hr/>		
Reducció aportació al pla de pensions	0 euros	-1.500 euros
<hr/>		
Base liquidable general	26.095 euros	24.595 euros
<hr/>		
Quota íntegra	4.938 euros	4.488 euros
<hr/>		
Estalvi fiscal	+450 euros	

Si vostè vol calcular quants diners s'estalviaria en impostos en el seu cas particular pel fet de fer aportacions a un pla de pensions o pla de previsió assegurat, ho pot sol·licitar a qualsevol de les nostres oficines.

Fiscalitat dels Plans Individuals d'Estalvi Sistemàtic (PIES)

Els plans individuals d'estalvi sistemàtic tenen avantatges fiscals, ja que en cas de cobrar el producte en forma de renda vitalícia al cap d'un període mínim d'estalvi de 5 anys, tots els rendiments acumulats fins a aquest moment estan exempts de tributació. A més, la forma de calcular el rendiment subjecte a tributació en les rendes vitalícies és fiscalment atractiu, ja que, en funció de l'edat de l'assegurat en el moment de contractar-la (*), s'aplica un percentatge de tributació a l'anualitat de la renda, segons el quadre adjunt:

Edat en el moment de la contractació	<40	40-49	50-59	60-65	66-69	>70
% subjecte a tributació	40%	35%	28%	24%	20%	8%

*Al territori Foral de Navarra en funció de l'edat de l'assegurat en el moment de rebre la prestació.

En cas de rescat, els rendiments que van estar exempts en el moment de constituir la renda vitalícia tributaran com a rendiments de capital mobiliari al 19% per als primers 6.000 euros de base, a partir dels 6.000,01 euros i fins als 50.000 euros, al 21%; des dels 50.000,01 i fins als 200.000 euros, al 23%; des dels 200.000,01 euros i fins als 300.000 euros, al 27%; i al 28% a partir dels 300.000,01 euros.

Com evoluciona el saldo del meu pla?

L'entitat gestora inverteix de forma conjunta les aportacions que vostè realitza a un pla de pensions, juntament amb les dels altres partícips del pla, d'acord amb els criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació que marca la llei.

En relació amb l'evolució dels plans de pensions, hi ha dos aspectes rellevants que cal destacar:

- **Els plans de pensions són productes a molt llarg termini.** Això vol dir que les polítiques d'inversió que es plantegen estan pensades per obtenir la màxima rendibilitat durant tot el període de durada del pla. En conseqüència, sempre és recomanable fixar-se en la rendibilitat del seu pla a llarg termini i no en l'obtinguda durant l'últim any, i molt menys en la dels últims trimestres.
- **La rendibilitat** dels plans de pensions, fins i tot la d'alguns plans de renda fixa, pot presentar oscil·lacions importants durant períodes curts de temps, de manera que hi ha un risc de disminució temporal de la seva inversió. No obstant això, si vostè no se sent còmode amb aquestes possibles oscil·lacions, pot triar un altre tipus de pla més conservador, o bé, si el que busca és garantia de capital i tipus d'interès, pot triar un pla de previsió assegurat.

El que està clar és que rendibilitat i risc són conceptes que es mouen en el mateix sentit: com més rendibilitat es vol assolir, més risc s'ha d'assumir.

- Rendibilitat
- Risc



És essencial trobar la combinació d'aquests dos conceptes (expectativa de rendibilitat i nivell de risc) amb la qual se senti més còmode i que millor s'adapti als seus objectius i necessitats, i això és el que farem des de Banc Sabadell.

En el cas dels plans de previsió assegurats i plans individuals d'estalvi sistemàtic, la companyia asseguradora garanteix una rendibilitat per a un determinat període de temps. Aquests productes sempre han d'incorporar una garantia de tipus d'interès mínim. En aquest cas, és important comptar amb una àmplia oferta de terminis que permeti escollir el període de temps durant el qual es vol tenir garantit el rendiment.

La nostra oferta de plans

Ateses les diferents característiques i preferències de les persones que contracten plans de pensions, de previsió assegurats o PIES, és pràcticament impossible definir uns criteris d'inversió que les satisfacin totes per igual. Cada un de nosaltres té un grau d'aversion al risc més alt o més baix o, cosa que és el mateix, a la possibilitat d'obtenir rendibilitats negatives durant algun període de temps.

Per això, el grup Banc Sabadell ofereix un pla individual d'estalvi sistemàtic, dos plans de previsió assegurats i dinou plans de pensions diferents, per donar resposta a les seves necessitats, siguin quines siguin.

Vostè pot modificar en qualsevol moment el pla o els plans de pensions o de previsió que hagi triat inicialment, és a dir, pot redistribuir el seu saldo entre la nostra oferta i ajustar així l'estalvi i inversió destinat a la jubilació a les seves preferències i a la situació del mercat en cada moment.

A més, disposarà d'una informació actualitzada i puntual a través de la seva oficina, de la informació que trimestralment rebrà al domicili que ens indiqui i dels nostres canals de banca a distància BS Online.

Els plans de previsió assegurats, plans de pensions i plans individuals d'estalvi sistemàtic que el grup Banc Sabadell li ofereix són els següents:

Categoria	Nom	Com inverteix?
PIES	A curt termini	Pla Estalvi Sistemàtic, PIES
Pla de previsió assegurat	A curt termini	BS Pla de Previsió Assegurat, PPA
	A mitjà/llarg termini	BS Pla Futur, PPA

Títols de renda fixa diversificada tant geogràficament com sectorialment i amb límits màxims d'exposició per emissor, depenent de la seva qualitat creditícia.

A qui s'adreça?

A persones que volen fer aportacions addicionals a les quals realitzen en plans de pensions o de previsió i desitgen tenir avantatges fiscals en el moment del cobrament, sempre que compleixin amb els requisits per a això, i a les persones que volen estalviar per a la jubilació però prefereixen liquiditat que reduccions fiscals.

A persones molt conservadores o molt properes a la jubilació, que desitgen cobrar el seu pla en els pròxims mesos i que desitgen un tipus d'interès garantit a curt termini (3 mesos).

A persones molt conservadores que no tinguin previst cobrar el seu pla en els pròxims mesos i que desitgen un producte amb garantia de capital i tipus d'interès a mitjà termini (de 2 a 20 anys).

Plans de pensions: Sabadell Plans de Futur

Categoria	Nom	Com inverteix?	
Sabadell Plans futur	Sabadell Pla Futur 2030	Pla Futur 2030 - Prudent	<p>El% de renda variable es redueix progressivament a mesura que s'acosta la data estimada de venciment de cada pla. La renda fixa invertida té com a horitzó temporal d'inversió la data estimada de venciment del pla.</p> <p>Així, cada pla ja té definida la distribució dels actius en què inverteix, i els percentatges de renda variable disminueixen com més a prop estigui la data de jubilació.</p> <p>Cada horitzó temporal (2030, 2035, 2040, 2045) permet triar entre tres nivells de risc: «prudent» és el més baix i «dinàmic» el més alt.</p>
		Pla Futur 2030 - Equilibrat	
		Pla Futur 2030 - Dinàmic	
	Sabadell Pla Futur 2035	Pla Futur 2035 - Prudent	
		Pla Futur 2035 - Equilibrat	
		Pla Futur 2035 - Dinàmic	
	Sabadell Pla Futur 2040	Pla Futur 2040 - Prudent	
		Pla Futur 2040 - Equilibrat	
		Pla Futur 2040 - Dinàmic	
	Sabadell Pla Futur 2045	Pla Futur 2045 - Prudent	
		Pla Futur 2045 - Equilibrat	
		Pla Futur 2045 - Dinàmic	

A qui s'adreça?

A persones entre 50 i 56 anys, que desitgen un pla de pensions que adapti les seves inversions automàticament a mesura que s'apropa la seva data de jubilació objectiu

A persones entre 45 i 50 anys, que desitgen un pla de pensions que adapti les seves inversions automàticament a mesura que s'apropa la seva data de jubilació objectiu

A persones entre 40 i 45 anys, que desitgen un pla de pensions que adapti les seves inversions automàticament a mesura que s'apropa la seva data de jubilació objectiu

A persones menors de 40 anys, que desitgen un pla de pensions que adapti les seves inversions automàticament a mesura que s'apropa la seva data de jubilació objectiu

Plans de pensions: resta de plans

Categoria	Nom	Com inverteix?
Pla de Pensions	Renda fixa a curt termini	BS Pla Monetari Actius de renda fixa amb un venciment inferior a 18 mesos.
	Renda fixa a llarg termini	Pla BS Renda fixa Renda fixa a llarg termini.
	Renda fixa mixta	BS Pla 15 Al voltant del 15% - 20% de la seva inversió en renda variable.
		BS Pla Ètic i Solidari Igual que BS Pla 15 però que volen que les seves inversions segueixin un criteri ètic i solidari.
		BS Pentapensió Amb un màxim del 30% de la seva inversió en renda variable (principalment renda variable europea).
	Renda variable mixta	BS Pensió 60 Al voltant del 60% de la seva inversió en renda variable (principalment renda variable europea).
	Renda variable	BS Pla Renda Variable Renda variable principalment de la zona euro.

A qui s'adreça?

A persones que prefereixen invertir en renda fixa a curt termini en lloc d'un PPA.

A persones que prefereixen invertir en renda fixa a llarg termini, en lloc de renda fixa a curt termini, o en un PPA.

A persones que no desitgen assumir un risc excessiu amb el seu pla de pensions i volen participar de les revaloracions de les borses a mitjà i llarg termini.

A persones que es troben encara lluny de la jubilació i desitgen participar en més gran mesura de l'expectativa de rendibilitat dels mercats de renda variable a mitjà i llarg termini.

A persones que es troben molt lluny de la jubilació i estan disposades a assumir un risc més gran a curt termini produït per les oscil·lacions dels mercats borsaris davant d'una bona perspectiva de rendibilitat a llarg termini.

Quan puc disposar del saldo del meu pla?

El saldo acumulat en un pla de pensions (que rep el nom de "drets consolidats") o en un pla de previsió assegurat es pot cobrar quan es produeix alguna de les contingències que preveu el producte: **jubilació, invalidesa i mort, i, en el cas en què els plans ho contemplin, dependència.**

A més, hi ha circumstàncies excepcionals que també permeten disposar del saldo del pla de pensions o PPA:

- 1/ Malaltia greu del partícip/assegurat, del seu cònjuge, fills o pares** (també en cas de persones en règim de tutela o acollida per part del partícip). S'ha d'acreditar mitjançant certificat mèdic de la Seguretat Social o entitats concertades i ha de suposar la incapacitat per realitzar l'activitat habitual de la persona afectada durant un període mínim de tres mesos, i és necessària una intervenció clínica. També es considera malaltia greu qualsevol mal que generi seqüeles permanents que limitin parcialment o totalment l'activitat habitual de la persona afectada.
- 2/ Atur:** situació legal d'atur, cal estar inscrit al SEPE com a demandant d'ocupació i sempre que no es percebin prestacions contributives per aquest concepte (ja no és necessari acreditar una antiguitat mínima de 12 mesos inscrit al SEPE).
- 3/ Liquiditat a 10 anys.** Els partícips podran disposar anticipadament de l'import dels seus drets consolidats corresponents a aportacions fetes que tinguin almenys deu anys d'antiguitat. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'esdevenir. La present disposició anticipada es pot fer efectiva a partir de l'1 de gener de 2025, per a les aportacions anteriors al 31/12/2015.

En el cas de plans de pensions a favor de persones amb discapacitat, també es permet el cobrament del capital en altres circumstàncies, detallades en el capítol específic al final d'aquesta guia.

Pel que fa a la **jubilació**, és molt important aclarir aquest concepte. El primer que ens hem de preguntar és **quan podem dir que estem realment jubilats als efectes del nostre pla de pensions o pla de previsió assegurat**.

En general, es té la condició de jubilat quan es passa a ser beneficiari de la pensió per jubilació del sistema públic de la Seguretat Social. Això obstant, hi ha dos casos excepcionals en què es pot pagar la prestació corresponent a jubilació, tot i que no hi hagi accés efectiu a la jubilació:

- **En el cas de persones que no puguin accedir a la jubilació** legal per no haver desenvolupat cap activitat laboral, s'entendrà que la jubilació es produeix a l'edat de 65 anys.
- En el cas que una persona, sigui quina sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els supòsits següents, el pla de pensions pot preveure el pagament de la prestació per jubilació en els casos següents:
 - a) Mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com extinció de la personalitat jurídica del contractant.
 - b) Acomiadament col·lectiu
 - c) Extinció del contracte de treball per causes objectives
 - d) Procediment concursal

Segons la legislació actual, cap altra situació permet tenir la consideració de jubilat a l'efecte del pla de pensions o pla de previsió assegurat.

De nou, els plans de pensions a favor de persones amb discapacitat disposen d'una regulació específica.

El saldo acumulat en un PIES es pot cobrar en qualsevol moment, amb total llibertat, si bé és cert que per a beneficiar-se dels avantatges fiscals s'han de complir els requisits anteriorment exposats.

Com puc cobrar les prestacions del meu pla de pensions o pla de previsió assegurat*?

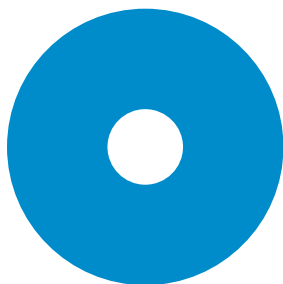
Quan arribem a la jubilació, ja no és obligatori comunicar a l'entitat gestora del pla de pensions (o companyia asseguradora en el cas del pla de previsió assegurat), en un període màxim de sis mesos des de la data de jubilació, com i quan volem cobrar el nostre pla. Així, vostè ho pot comunicar en el moment que ho consideri oportú. A més, li recordem que, si encara no necessita cobrar el seu pla, pot continuar fent-hi aportacions després de la jubilació, tal com hem comentat anteriorment (vegi la pàgina 24).

En general, les formes de cobrament que permet la legislació actual i la seva corresponent fiscalitat en el territori comú (per a territoris forals els imports varien) són:

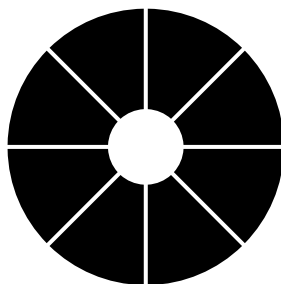
- **Prestacions en forma de capital.** S'ha eliminat la possibilitat d'aplicar la reducció del 40% a les prestacions dels sistemes de previsió social en forma de capital derivades d'aportacions amb més de dos anys d'antiguitat excepte per a prestacions derivades de contingències esdevingudes abans a l'1 de gener de 2007. Així mateix, s'ha establert un règim transitori per a prestacions derivades de contingències succeïdes amb posterioritat a l'1 de gener de 2007 que permet mantenir el dret a la reducció a la part de la prestació corresponent a aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006, per a contingències succeïdes des de l'1 de gener de 2015, quan se sol·liciti el cobrament de la prestació en l'exercici en el qual succeeixi la contingència o en els dos següents.

- **Prestacions cobrades en forma de renda.** Es considera que una prestació es cobra com a renda quan es percep en forma de pagaments periòdics successius. En aquest cas, **cada any únicament es van pagant impostos sobre l'import cobrat en aquest període.**
- **Prestacions mixtes.** Són les que combinen el cobrament d'una part de la prestació en forma de capital i l'altra part en forma de renda. En aquest cas, a cada part se li aplica la fiscalitat que li correspongui, segons el que s'ha explicat en els dos paràgrafs anteriors. També són prestacions mixtes aquelles que combinen diferents tipus de rendes.
- **Lliure disposició.** Es considera una prestació de lliure disposició quan es realitzen disposicions puntuals del pla, no periòdiques i diferents de les prestacions en forma de capital.

Formes de cobrament de prestacions



Capital



Renda



Mixta

És important destacar que les prestacions dels plans de pensions i plans de previsió assegurats, sigui quina sigui la causa, tenen sempre la consideració de rendiments del treball i, per tant, **estan subjectes a retenció a compte de l'IRPF, en funció del seu import i de les circumstàncies familiars del beneficiari**. En conseqüència, les prestacions derivades de mort mai tributen per l'impost sobre successions i donacions.

Quan vull començar a cobrar el saldo acumulat en el meu pla?

És bàsic fer-se aquesta pregunta. La normativa vigent permet començar a cobrar immediatament després de la jubilació, però no és obligatori. Vostè decideix quan i com cobrar el seu pla, o fins i tot no cobrar-lo, deixant el capital acumulat als beneficiaris que vostè designi.

Normalment, si no és indispensable començar a cobrar de forma immediata, per motius fiscals és recomanable retardar el moment de començar a percebre els diners fins a, com a mínim, l'inici de l'any posterior a la jubilació. El motiu és molt senzill: d'aquesta manera s'evita que les prestacions del pla se sumin als rendiments del treball que generalment es perceben el mateix any de la jubilació (sou dels mesos treballats, premis d'antiguitat o jubilació, etc.). Si comencem a cobrar l'any posterior a la jubilació, és molt possible que el tipus de tributació de les prestacions del pla sigui més baix.

A partir d'aquí, només cal pensar quines són les nostres necessitats de diners i recordar que els impostos sobre el saldo acumulat al pla de pensions i al pla de previsió assegurat es paguen en el moment en què es cobren les prestacions.

Ara ja sé quan, però com ho cobro?

Les opcions de cobrament que permeten els plans de pensions i plans de previsió assegurats són en general prou àmplies per adaptar-se a totes les necessitats.

Ja hem comentat que, amb caràcter general, les prestacions es poden cobrar en forma de capital, renda, una combinació d'aquestes opcions (prestacions mixtes) o en forma de lliure disposició.

Per saber quina és la millor per a vostè, li recomanem que abans tingui en compte el que vol fer amb els diners cobrats:

“ Si vull destinar tots els diners a una compra o una despesa important... ”

La millor opció és el cobrament en forma de **capital**. En el cas que pugui beneficiar-se de la reducció fiscal del 40%* de l'import acumulat corresponent a les aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006, per a les percepcions en forma de capital rebudes en un únic any. Per tant, si hi ha prestacions posteriors en forma de capital a l'any en què es va aplicar la reducció, tributen íntegrament com a rendiment de treball.

“ Ho vull cobrar tot d'un cop, però no ara. ”

Si es vol cobrar en capital més endavant (per exemple, dos anys després de la jubilació), n'hi ha prou de retardar la data de cobrament de la prestació.



* Des de l'1/1/2015 només és aplicable a les prestacions percebudes en l'exercici en què s'esdevingui la contingència o en els dos exercicis següents. En territoris forals, aquestes reduccions varien.

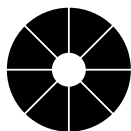
** Segons resolució del TEAC de 24/10/2022, quan es rebien prestacions en forma de capital de diversos plans de pensions, la reducció del 40% es podrà aplicar a totes les quantitats percebudes en l'exercici en el qual succeeixi la contingència corresponent i en els dos exercicis següents, i no només en un exercici.

“ Prefereixo anar cobrant els diners a poc a poc, en forma de renda periòdica... ”

En aquest cas, ha de triar l'opció de cobrament en forma de **renda**. L'import de la renda tributa com a rendiment del treball de l'any que es cobra. Només es paguen impostos sobre la quantitat que es cobra cada any. També està subjecta a retenció a compte de l'IRPF en funció dels imports cobrats anualment. De nou, hi ha una gran varietat de rendes en funció de les seves necessitats.

“ Vull cobrar una quantitat fixa cada mes, fins que s'acabi el saldo... ”

En aquest cas, pot escollir la **renda temporal financera**. Vostè determina l'import i la periodicitat de la renda que vol cobrar i l'anirà percebent fins que s'esgoti el saldo del seu pla. En cas de mort abans d'esgotar el capital, els seus hereus cobrarien el saldo restant.



Renda temporal financera



Saldo



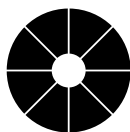
Import i periodicitat

“ I si vull saber amb seguretat fins quan podré cobrar la renda? ”

Llavors ha de triar l'opció de **renda temporal garantida**. D'aquesta manera s'assegurarà que cobrarà una determinada renda durant el període de temps que triï, independentment de la rendibilitat que generi el pla de pensions. Pot designar un hereu perquè, en cas de defunció abans d'acabar el període de renda escollit, continuï cobrant fins a la seva finalització.

“ Prefereixo assegurar-me una renda mentre visqui... ”

Per a aquesta necessitat disposa de la **renda vitalícia amb consum de capital**. Vostè cobrarà una pensió durant tota la vida, independentment dels anys que visqui i del rendiment que generi el pla de pensions. Aquesta modalitat de cobrament li permet decidir si vol que la renda mensual es pagui només mentre vostè viu. En aquest cas, a la data de la seva defunció la prestació s'extingirà. O si prefereix definir un segon assegurat que podrà continuar cobrant el 100% de la renda (o el percentatge de renda que vostè desitgi), a partir del dia de la seva mort i fins que ell mori. En aquest cas, la prestació s'extingirà quan hagin mort tots dos.



Renda vitalícia amb consum de capital

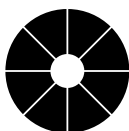
Renda mensual

100%

garantida per a tota la vida

“ Desitjo cobrar una renda periòdica,
però sense consumir el saldo acumulat... ”

Si el que vol és cobrar els rendiments dels seus diners però mantenint sempre el capital inicial, pot triar la **renda vitalícia sense consum de capital**. Així, vostè s'assegura una renda periòdica durant els anys que triï, segons l'oferta vigent en cada moment i, un cop finalitzat aquest termini, pot tornar a triar un nou període de renda assegurada, i preservar sempre la totalitat de capital inicial. En cas de defunció, els seus hereus tindran dret a cobrar la totalitat del capital inicial.



Renda vitalícia sense consum de capital

En qualsevol de les nostres oficines l'informarem sobre les opcions de cobrament de la prestació que tenim vigents en cada moment.

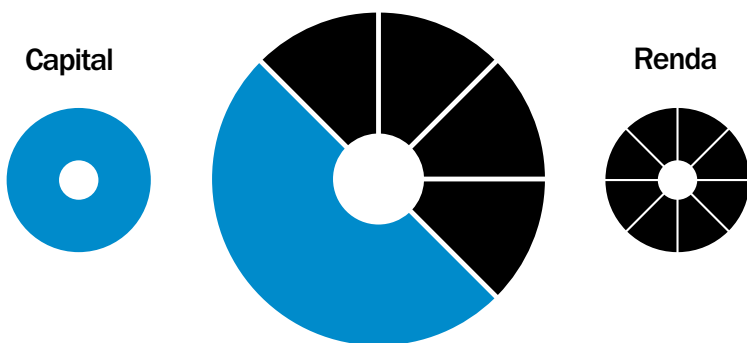
A més, el podem ajudar a decidir quina és la millor opció de cobrament per a vostè, fent-li un estudi i una proposta personalitzada segons les seves necessitats.

El quadre següent resumeix les modalitats de cobrament que hi ha:

Forma de cobrament	Característica	Opció adequada
Capital 	Cobrament únic a la jubilació.	Capital immediat
	Cobrament únic amb posterioritat a la jubilació.	Capital diferit
Renda 	Cobraments periòdics fins a esgotar el saldo.	Renda temporal financera
	Cobraments periòdics durant un període assegurat; es consumeix el capital.	Renda temporal garantida
	Cobraments periòdics mentre visqui; es consumeix capital.	Renda vitalícia amb consum de capital
	Cobraments periòdics mentre visqui; sense consumir capital.	Renda vitalícia sense consum de capital
Mixtes 	Combinació de les opcions anteriors.	

Es poden combinar diferents opcions?

Les opcions de cobrament en capital i en renda són combinables entre elles. Així, es pot decidir cobrar una part del saldo en forma de capital (i beneficiar-se de la reducció fiscal del 40% d'acord amb els requisits indicats a la pàgina 40) i cobrar la resta en forma de renda. També pot combinar diferents opcions de renda.



I si les meves necessitats canvien i vull modificar la forma de cobrament escollida inicialment?

Cap problema, la normativa vigent permet modificar la forma de cobrament escollida sempre que el producte contractat ho permeti.

Plans de pensions simplificats per a autònoms

Les aportacions a plans de pensions d'ocupació simplificats redueixen la base imposable general de l'impost sobre la renda de les persones físiques paral·lelament a la reducció prevista per a plans de pensions i plans de previsió assegurats, malgrat que els límits aplicables són diferents.

Els treballadors per compte propi o autònoms poden fer aportacions que redueixin la seva base imposable en IRPF per un import anual de 5.750 euros a sistemes de previsió social amb els límits següents:

- 1.500€ anuals d'aportació a qualsevol instrument de previsió social individual.
- 4.250€ anuals addicionals per aportacions als plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors per compte propi o autònoms o a les aportacions pròpies que l'empresari individual faci a plans de pensions d'ocupació dels quals, alhora, sigui promotor i partícip.

Per què hauries de contractar el pla de pensions, el pla de previsió assegurat, el pla individual d'estalvi sistemàtic o el pla de pensions d'ocupació simplificat per a autònoms mitjançant el grup Banc Sabadell?

No volem acabar aquesta guia sense proporcionar-li arguments que facin que decideixi confiar la gestió del seu pla a les societats participades per Banc Sabadell.

BanSabadell Pensions, l'entitat gestora de fons de pensions participada per Banc Sabadell, es dedica exclusivament a gestionar i administrar fons i plans de pensions. La seva experiència està directament vinculada a l'aparició i implantació a Espanya dels plans de pensions privats el 1988, i aquest mateix any es va iniciar la gestió del primer fons.

BanSabadell Vida, la companyia d'assegurances participada per Banc Sabadell, centra la seva activitat de forma exclusiva en les assegurances de vida i compta amb una àmplia experiència en la gestió i administració de totes aquelles modalitats de productes que ajudin a satisfer les necessitats i els objectius dels seus clients.

Des del primer moment, tant BanSabadell Pensions com BanSabadell Vida s'han caracteritzat per gestionar i administrar els plans dels nostres clients amb els criteris de seguretat, professionalitat i servei que sempre han identificat el grup Banc Sabadell.

A més, com ja hem comentat al llarg d'aquesta guia, li proporcionem la informació i les vies més adequades perquè en tot moment pugui conèixer l'evolució dels seus plans i realitzar les operacions que desitgi en relació amb aquests. **El quadre següent resumeix les característiques que presenta la nostra oferta:**

Condicions que compleixen els nostres plans

Total flexibilitat per determinar les aportacions

- Llibertat per fixar l'import i la periodicitat.
- Possibilitat de deixar d'aportar en qualsevol moment.

Informació continuada sobre la seva evolució

- Extractes periòdics de moviments.
- Accés per telèfon i Internet al saldo acumulat al seu pla.

Àmplia gamma pel que fa a opcions d'inversió

- Permeten escollir la política d'inversions que millor s'adapti a les seves necessitats.

Capacitat d'adaptació en el temps (en cas del pla de pensions)

- Possibilitat de fer traspassos d'un tipus de pla a un altre, sense aplicar-hi cap mena de despesa.

Facilitat para su operativa

- Possibilitat de contractar, de realitzar aportacions i d'ordenar traspassos per telèfon i internet.

Transparència en comunicar l'interès garantit (en el cas del pla de previsió assegurat)

- Saber l'interès net de despeses que es garanteix.
- Claredat quant a les despeses que ens poden aplicar.

Libertat per determinar l'opció de cobrament

- No obliguen a decidir com es vol cobrar la prestació fins al moment en què es decideix començar a cobrar.

Àmplia gamma pel que fa a opcions de cobrament de la prestació

- El pla ofereix una àmplia varietat d'opcions per cobrar la prestació, en funció de les seves preferències.

Servei d'assessorament

- Disposa d'assessors especialitzats que l'ajudaran a resoldre qualsevol dubte en relació amb el seu pla de pensions o pla de previsió assegurat.
-

Aportacions a favor de persones amb discapacitat

Als plans de pensions contractats per partícips que tinguin un grau de discapacitat física o sensorial igual o superior al 65%, o bé a partir del 33% si és psíquica, se'ls apliquen les característiques especials que s'indiquen a continuació. El grau de discapacitat el valoren i certifiquen els organismes socials competents de cada comunitat autònoma.

Qui pot fer-hi aportacions?

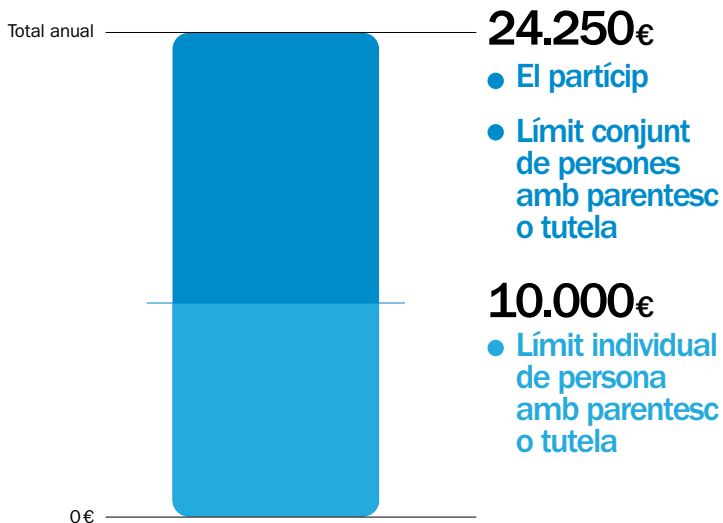
- **El partípic amb discapacitat.**
- **Persones que tinguin amb el partípic una relació de parentiu** en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (al País Basc, a partir de l'01/01/2023, s'amplia a les persones que exerceixin la curatela amb facultats de representació) (aquestes aportacions no estan subjectes a l'impost sobre donacions). En aquest cas, haurà de ser designada beneficiària la persona amb discapacitat de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència, excepte per defunció del partípic.

Límits de les aportacions

- Aportació màxima de 24.250 euros del partípic amb discapacitat.
- Aportació màxima de 10.000 euros (al País Basc, l'aportació màxima es limita a 8.000 euros) realitzada a favor d'una persona amb discapacitat, amb la qual existia parentiu o relació de tutela (sense perjudici que aquesta persona pugui fer aportacions al seu propi pla de pensions fins al màxim que li correspongui en funció de la seva edat).

- En tot cas, el total d'aportacions que pot rebre anualment un pla de pensions (sumant les del partícip i les de terceres persones) la titularitat del qual correspon a una persona amb discapacitat, és de 24.250 euros.

Aportació màxima



Prestacions

CONTINGÈNCIES COBERTES

- Jubilació o assimilable de la persona amb discapacitat; de no ser possible, tindrà accés a la prestació a partir dels 45 anys sempre que no tingui feina o ocupació professional.
- Agreujament del grau de discapacitat que l'incapaciti de manera permanent per a la feina o ocupació que exercia o qualsevol feina.
- Mort del cònjuge de la persona amb discapacitat, o d'un dels parents dels quals depengui fins al tercer grau inclusivament o de qui el tingui al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.
- Mort de la persona amb discapacitat (en aquest cas, les aportacions realitzades per parents tan sols podran generar prestacions de viduitat, orfandat o a favor dels qui les hagin realitzat, en proporció a l'aportació d'aquests).
- Jubilació o situació assimilable d'un dels parents de la persona amb discapacitat en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, del qual depengui econòmicament o el tingui a càrrec seu en modalitat de tutela o acollida.

Forma de les prestacions

Prestacions que tinguin causa diferent de la mort de la persona amb discapacitat:

En aquests casos, el beneficiari de les prestacions ha de ser sempre la persona amb discapacitat. Les prestacions han de ser en forma de renda llevat que el saldo total acumulat al pla sigui inferior a dues vegades el salari mínim interprofessional o en el supòsit que la persona amb discapacitat entri en situació de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.

Prestacions derivades de la defunció de la persona amb discapacitat:

La part del saldo acumulat derivat de les aportacions realitzades pels familiars només podrà cobrar-la vídua o orfes de la persona amb discapacitat, així com els familiars que hagin fet les aportacions al pla, en proporció a la quantitat aportada per cada un d'ells. La part del saldo acumulat derivat de les aportacions realitzades pel partícip amb discapacitat podrà cobrar-la el beneficiari que ell mateix hagi designat a aquest efecte.

Fiscalitat

La fiscalitat dels plans de pensions es basa en l'ajornament de la càrrega fiscal corresponent a l'import estalviat i invertit fins al moment en què es disposi d'aquest estalvi i inversió. En el cas dels plans de pensions constituïts a favor de persones amb discapacitat es manté aquest avantatge, amb les particularitats següents:

Tributació de les aportacions

Les aportacions en territori comú i Navarra es redueixen directament de la base imposable, en aquest cas:

- El partícip pot reduir de la seva base imposable les aportacions que hagi realitzat al seu pla de pensions fins a un màxim de 24.250 euros.
- Les persones que fan aportació a favor de persones amb discapacitat poden reduir de la seva base imposable les aportacions realitzades fins a un màxim de 10.000 euros (independentment de la reducció que els correspongui en el cas de realitzar aportacions al seu propi pla de pensions).*
- El límit màxim de reducció que es pot aplicar anualment, sumant les reduccions del propi partícip amb discapacitat i les persones amb relació de parentiu que hagin realitzat aportacions, no podrà superar els 24.250 euros.*

*Al País Basc, 8.000€.

Tributació de les prestacions*

Les prestacions s'integren com a rendiment del treball a l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF).

En els plans constituïts a favor de persones amb discapacitat s'estableix, en el cas de prestacions en forma de renda, una exempció anual a l'IRPF d'un import màxim de fins a 3 vegades l'IPREM (Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples) (al País Basc, 3 vegades l'SMI (Salari Mínim Interprofessional), computat independentment del límit exempt aplicable als rendiments derivats d'aportacions a patrimonis protegits.

Règim transitori aplicable a les prestacions en forma de capital:

S'ha eliminat la possibilitat d'aplicar la reducció del 50% a les prestacions dels sistemes de previsió social en forma de capital derivades d'aportacions amb més de dos anys d'antiguitat excepte per a prestacions derivades de contingències esdevingudes abans de l'1 de gener de 2007. Així mateix, s'ha establert un règim transitori per a prestacions derivades de contingències succeïdes amb posterioritat a l'1 de gener de 2007 que permet mantenir el dret a la reducció a la part de la prestació corresponent a aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006, per a contingències succeïdes des de l'1 de gener de 2015, quan se sol·liciti el cobrament de la prestació en l'exercici en el qual succeeixi la contingència o en els dos següents.

PPSI (plans de previsió social individual)

Els plans de previsió social individual (PPSI) són un producte de previsió exclusiu per a persones amb residència fiscal al País Basc, que tenen com a objectiu, igual que els plans de pensions i plans de previsió assegurats, constituir l'estalvi i inversió necessari per mantenir el mateix nivell de vida anterior a la jubilació.

Les diferències principals dels plans de previsió social individual respecte dels plans de pensions i de previsió assegurats són que els primers no tenen límit màxim d'aportació (però sí de reducció fiscal). Poden cobrar-se per qualsevol dels supòsits de cobrament comentats anteriorment per als plans de pensions i de previsió assegurats (jubilació, invalidesa, defunció, etc.).

A continuació indiquem les diferències principals respecte dels plans de pensions:

Aportacions

Límits de reducció

Les aportacions als plans de previsió social individual, igual que els plans de pensions i de previsió assegurats, redueixen la base imposable i, per tant, permeten una reducció de la base imposable general en la declaració de l'IRPF.

La diferència són els límits de reducció, de tal manera que per als plans de previsió social individual el límit anual general de reducció per a les aportacions individuals és de 5.000 euros, i de 8.000 euros en el cas de les aportacions empresarials, amb un límit conjunt entre ambdues de 12.000 euros anuals.

Igual que en els plans de pensions i de previsió assegurats, si el seu cònjuge té uns ingressos anuals a integrar en la part general de la base imposable inferiors a 8.000 euros, vostè pot aportar fins a 2.400 euros anuals a un pla de previsió social individual titularitat del seu cònjuge i reduir aquesta aportació de la base de la seva pròpia declaració de l'IRPF.

De forma esquemàtica, els límits de reducció són:

	Àlaba	Biscaia	Guipúscoa
Límits de reducció d'aportacions pròpies		5.000 euros anuals	
Límits de reducció d'aportacions empresarials		8.000 euros anuals	
Límit conjunt de reducció		12.000 euros anuals	
Aportacions a favor del cònjuge	2.400 euros anuals (cònjuge amb ingressos <8.000 euros anuals)		

Prestacions

Les aportacions als plans de previsió social individual es poden rescatar totalment o parcialment, sempre que hagin transcorregut almenys deu anys des de la primera aportació. En qualsevol cas, es poden cobrar per qualsevol dels supòsits comentats anteriorment per als plans de pensions i els plans de previsió assegurats.

Tributació de les prestacions

Els plans de previsió social individual també es poden cobrar en forma de capital, renda o forma mixta, i també la seva tributació sempre és per rendiments del treball.

Els plans de previsió social individual cobrats en forma de capital gaudeixen d'una reducció del 40% a la primera percepció per cadascuna de les diferents contingències, sempre que hagin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació (excepte en el cas d'invalidesa o dependència, que no s'exigeix) fins al límit de 300.000 euros i l'excés tributa al 100%. Per primera quantitat percebuda s'entén el conjunt de les quanties percebudes en forma de capital en un únic exercici per una mateixa contingència.

Diccionari de conceptes bàsics

Pla de pensions

Reglament del pla

És un instrument d'estalvi i inversió de previsió, de caràcter privat, les prestacions del qual són complementàries a les del sistema públic de pensions de la Seguretat Social.

Reglamento del plan

És el document en què es regulen les normes de funcionament del pla de pensions.

Fons de pensions

És la institució on s'ha d'integrar tot pla de pensions. El seu patrimoni el gestiona una entitat gestora i els valors que el formen estan dipositats en una entitat dipositària.

Particip

És la persona que contracta el pla i que hi fa les aportacions.

Aportació

Són els diners que el particip ingressa al pla de pensions.

Beneficiari

És qui cobra les prestacions del pla de pensions, independentment que n'hagi estat particip o no.

Dret consolidat

Equival al saldo acumulat al pla i està format per les aportacions fetes i els rendiments generats.

Mobilització

Traspàs total o parcial dels drets consolidats d'un pla de pensions a un altre. No té cap tipus d'efecte fiscal.

Contingència

Fet que en produir-se dona lloc al cobrament del saldo acumulat al pla (jubilació, invalidesa, dependència o defunció).

Prestació

Import que cobra el beneficiari del pla de pensions com a conseqüència d'haver-se produït una contingència.

Entitat gestora

Entitat responsable de la gestió i administració del fons de pensions i, en conseqüència, dels plans de pensions que aquest integra.

Entitat dipositària

Entitat on estan dipositats els valors i els diners en efectiu que constitueixen el patrimoni del fons de pensions.

Participació

Unitat de compte que s'utilitza per a l'administració del pla i per al seguiment de la seva rendibilitat. Normalment, el dret consolidat de cada partícip s'obté multiplicant el nombre de participacions que li corresponen pel preu de la participació en cada moment.

Pla de previsió assegurat**Pla de previsió assegurat**

És una assegurança de vida-estalvi destinada a la jubilació amb una fiscalitat equivalent a la dels plans de pensions.

Pòlissa d'assegurança

És el document en què es formalitza la contractació de l'assegurança i en el qual es detallen totes les característiques del producte.

Prenedor/Assegurat

És la persona física que contracta el pla de previsió assegurat i qui aporta les primes.

Beneficiari

És qui cobra les prestacions del pla.

Primes

Són els diners que s'aporten al pla.

Provisió matemàtica

És el saldo acumulat en el pla de previsió assegurat.

Companya asseguradora

És l'entitat responsable de gestionar i administrar el pla de previsió assegurat.

Supòsits excepcionals de liquiditat

Circumstàncies excepcionals que habiliten per a la disposició anticipada dels drets consolidats de plans de pensions o dels drets econòmics de plans de previsió assegurats, que són diferents de les contingències previstes i que són: malaltia greu, atur de llarga durada i disposició anticipada dels drets consolidats o econòmics corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat per a les aportacions realitzades a partir de l'1 de gener de 2015. A partir de l'1 de gener de 2025 es podran fer efectius els drets consolidats existents a 31 de desembre de 2015 amb els seus rendiments corresponents.

Esperem que aquesta guia li hagi estat útil.

Pla Previsió Assegurat, PPA, Pla Futur, PPA i Pla Estalvi Sistemàtic, PIES són assegurances de vida-estalvi de BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros, subjectes als termes i les condicions contractades a la pòlissa, amb NIF A08371908 i domicili al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 Madrid, inscrita al R.M. de Madrid i al R. d'Entitats Asseguradores de la DGSiFP amb la clau C-0557, i mitjançades per BanSabadell Mediación, Operador de Banca-Seguros Vinculado del Grupo Banco Sabadell, S.A., amb NIF A03424223 i domicili a l'avinguda Óscar Esplá, 37, 03007 Alacant. Inscrita en el R. M. d'Alacant i en el R. Administratiu Especial de Mediadors d'Assegurances de la DGSiFG, amb la clau OV-0004, que 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. Pot consultar les entitats asseguradores amb les quals BanSabadell Mediación ha formalitzat un contracte d'agència d'assegurances al web www.bancsabadell.com/bsmediacion

Plans de pensions. Entitat gestora: BanSabadell Pensiones, E.G.F.P, S.A., amb NIF A-58581331 i domicili social al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 Madrid. Inscrita en el Registre Mercantil de Madrid i en el Registre d'Entitats Gestores de la DGSiFP amb la clau G-0085. **Entitat depositària:** BNP Paribas., S.A., sucursal en España, amb NIF W0011117-I i domicili social al carrer Emilio Vargas, 4, Madrid. Inscrita en el Registre especial d'entitats depositàries de fons de pensions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb la clau D-0197. **Entitat promotora i comercialitzadora de plans de pensions:** Banco de Sabadell, S.A., amb NIF A08000143 i domicili a l'av. Óscar Esplá, 37, 03007 Alacant. Inscrita en el Registre Mercantil d'Alacant i en la DGSiFP amb la clau D-0016. El document amb les dades fonamentals per al particip està a disposició del públic a les oficines de Banc Sabadell, i també al lloc web del banc (www.bancosabadell.com, apartat «Pensions»).

Pla de Previsió Social Individual. Entitat de Previsió Social Voluntària: BanSabadell Previsió, E.PS.V. Individual, amb NIF V-95120671 i domicili a l'avinguda de la Libertad, 21, 20004 Sant Sebastià/Donostia, inscrita en el R. M. de Guipúscoa i en el Registre d'EPSV d'Euskadi, amb el núm. 227-B. Soci promotor: BanSabadell Vida, SA de Seguros y Reaseguros, amb NIF A08371908 i domicili al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 Madrid, inscrita en el R.M. de Madrid i en el R. d'Entitats Asseguradores de la DGSiFP amb la clau C-0557. Entitat encarregada de la gestió del patrimoni de l'EPSV: Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C., amb NIF A08347684 i domicili al carrer Isabel Colbrand, 22, 28050 de Madrid. Inscrita en el R.M. de Madrid.

Data d'edició: abril 2023.

Si té algun dubte, si us plau posi's en contacte amb nosaltres al 902 323 000 o a [bancosabadell.com](https://www.bancosabadell.com) o vagi a la seva oficina per parlar amb un dels nostres gestors. Li donarem tota la informació que necessiti i l'ajudarem a planificar una jubilació a la seva mida.