Fons d'Interès Garantit

pla d'estalvi multinversió

dimarts, 3 de novembre de 2026

Avantatges fiscals

Tractament fiscal per Impost de la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

Els interessos o rendiments generats tenen la consideració de **Rendiment del capital mobiliari,** i es van afegint en el propi producte, i en conseqüència no tributen al IRPF fins el moment de realitzar una disposició parcial o total. Això suposa un avantatge fiscal, ja que es produeix un **diferiment de la tributació.**
Si els rendiments són negatius **compensen directament els interessos de dipòsits o comptes bancaris** i en uns percentatges determinats als guanys patrimonials d'accions i/o fons d'inversió.
En cas de defunció de l'assegurat, l'asseguradora garanteix l'abonament al/s beneficiari/s del saldo acumulat en el producte (provisió matemàtica) més un capital addicional igual al 1,50% de la provisió matemàtica o saldo. El capital màxim assegurat és de 600 euros (pels majors de 55 anys) o de 12.000 euros (pels menors de 55 anys).

Els rendiments de capital mobiliari acumulats en el moment de la **mort del titular** no tributen en el IRPF. En aquest cas, únicament es tributa en l'impost sobre successions i donacions (ISD), quedant els rendiments històrics acumulats **exempts de tributació en el IRPF**.

El **Pla d'Estalvi Multinversió** és una fórmula d'inversió instrumentada mitjançant una assegurança de vida-estalvi del tipus ***unit linked*** de La Mútua dels Enginyers, que inverteix en diferents modalitats d'inversió en les que els subscriptor assumeix el risc de la inversió.
https://www.mutua-enginyers.com/ca/particulars/estalvi_i_pensions/plans_d_estalvi/pla_d_estalvi_multinversio

Definició del Pla d'Estalvi Multinversió

El Pla d'Estalvi Multinversió va ser el primer Unit Linked creat per La Mútua dels enginyers l'any 1997, i des d'aleshores fins a l'actualitat s'ha actualitzat constantment, oferint les opcions d'inversió més competitives pels nostres mutualistes.

El Unit Linked com la millor eina d'estalvi, inversió i planificació patrimonial.

Els bons productes sempre estan de moda.



Filosofia d'inversió del Pla d'Estalvi

- **El Pla d'Estalvi Multinversió** és una assegurança de vida-estalvi del tipus ***unit linked***, de La Mútua dels Enginyers, on la persona subscriptora assumeix el risc de la inversió.
- Els Plans d'Estalvi estan dissenyats per obtenir una **rendibilitat major** pels seus estalvis, tot adaptant les inversions del pla al seu **perfil de risc.**
- **Flexibilitat** en les aportacions, es poden fer aportacions periòdiques com extraordinàries.
- **Liquiditat**. El Pla d'Estalvi Multinversió no té un venciment definit, és a dir, es pot disposar parcial o totalment dels estalvis en qualsevol moment, amb un preavís de 4 dies hàbils. Hi ha determinades modalitats d'inversió que poden ser il·líquides fins al seu venciment, com per exemple els productes estructurats, o d'altres com les cistelles de fons d'Inversió que requereixen d'un període entre 1 setmana a 10 dies per a ser líquides en compte corrent.
- **Sense comissions**. Ni de subscripció, ni de reembolsament.
- **Sense període mínim ni màxim de permanència**. És un producte adequat tant si té previst mantenir l'estalvi setmanes, mesos o anys. Durant tot el temps els rendiments s'aniran afegint dia a dia als seus estalvis.

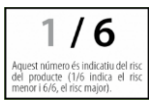
Principals característiques de funcionament

- Possibilitat d'accedir a opcions d'inversió més pròpies de la **Banca Privada**, a partir d'imports **reduïts.**
- Els **rendiments es van afegint en el propi producte**, i en conseqüència no tributen a l'IRPF fins el moment de realitzar una disposició parcial o total. Això suposa **l'avantatge fiscal del diferiment de la tributació**.
- Tanmateix, disposa també de la possibilitat d'inversió a través de les modalitats que inverteixen en **cistelles** de **fons d'inversió de Renda Variable, Renda Fixa, Múltiples Actius, Pagarés, Crèdits, Capital Privat** o també a través de **productes Estructurats**.
- **Llibertat total** en la variació de les inversions realitzades. Aquest fet permet adaptar-se als canvis que afecten els mercats financers i com és una assegurança del tipus Unit Link, es pot **canviar de tipus d'inversió dins la mateixa pòlissa, sense cap incidència fiscal**.
- Si en algun moment desitja **traspassar** parcialment o totalment el saldo d'una modalitat d'inversió a una altra integrada en el mateix unit linked, és possible fer-ho **sense cap despesa ni "peatge" fiscal per als rendiments acumulats**.

Modalitat d'inversió Fons d'Interès Garantit

PLA D'ESTALVI GARANTIT

- Modalitat inclosa en el Pla d'Estalvi, que ofereix un **tipus d'interès garantit**, calculat en funció de les inversions prèviament realitzades per l'entitat que estiguin vinculades a la prestació, i al mercat (**revisat trimestralment**).
- **Garantia de tipus d'interès:** Interès garantit amb revisió trimestral, oferint l'oportunitat de beneficiar-se de possibles augments, garantint un nivell mínim de rendiment.
- **Garantia de capital:** Aquesta modalitat garanteix el capital invertit per part de La Mútua dels Enginyers. Independentment de les fluctuacions del mercat, la teva inversió inicial està protegida.
- **Import Mínim:** Import mínim de subscripció i reembolsament de 30 €.
- **Valoració diària** incorporant els interessos meritats en funció del tipus d'interès anual. No hi ha volatilitat en la valoració.
- **Liquiditat:** Disponibilitat de subscripcions i reembolsaments en qualsevol moment, i sense comissions.



Tipus d'interès tècnic anual en vigor fins 31 de desembre de 2026:

- **1,75%**

la mútua dels enginyers

Mutualitat dels Enginyers MPS, NIF V-08430191/Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 73, volum 38.168 full núm. B-87.907, Inscripció 1a.
Inscrita al Registre d´Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159.

Via Laietana, 39, 2n. 08003 Barcelona Tel. 932 954 300 WhatsApp 602 25 00 68 correu@mutua-enginyers.com
Consulti les nostres delegacions a www.mutua-enginyers.com