MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

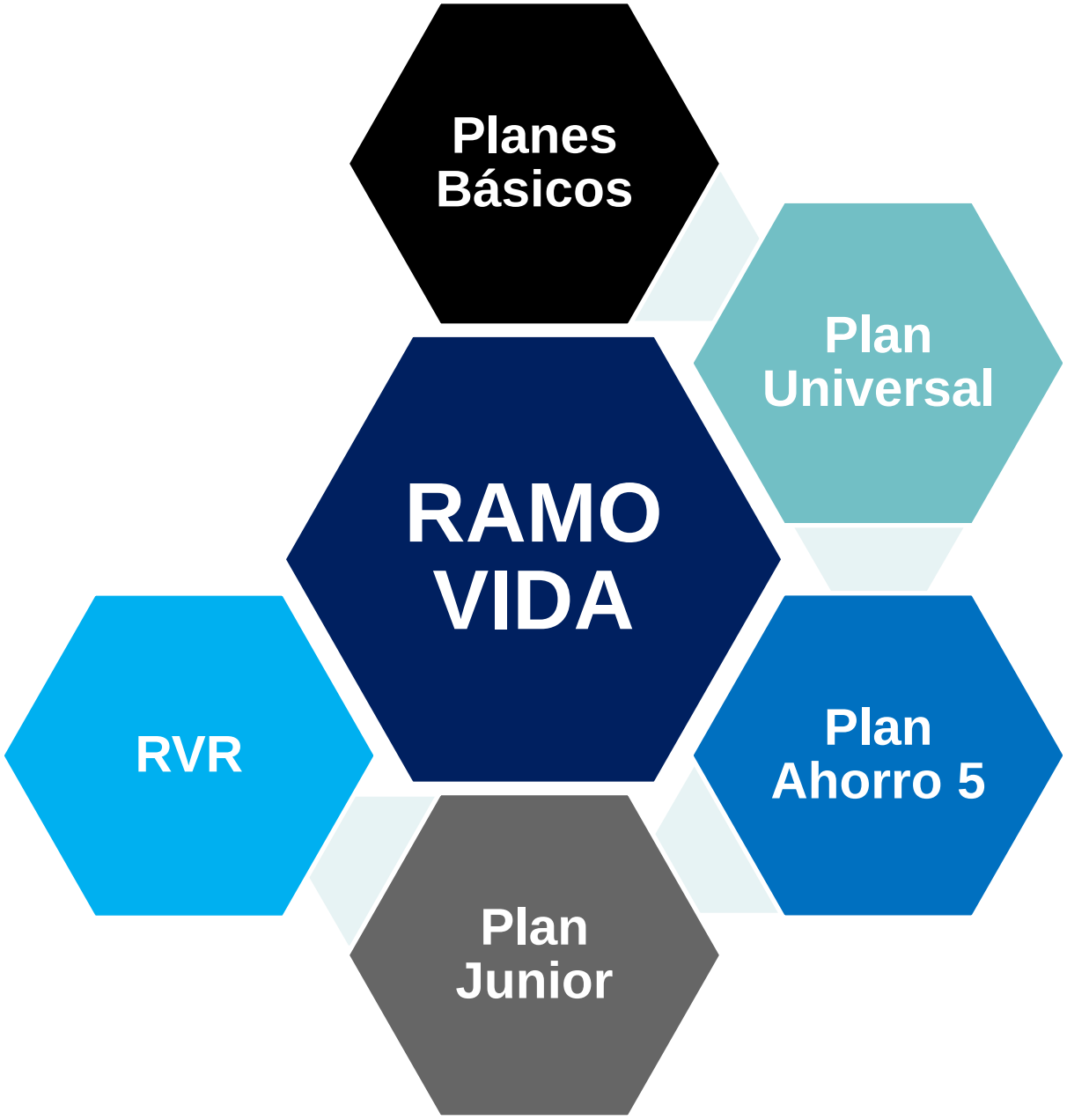
JORNADA CENTRO DE ESTUDIOS ICAM

28 de Febrero de 2018

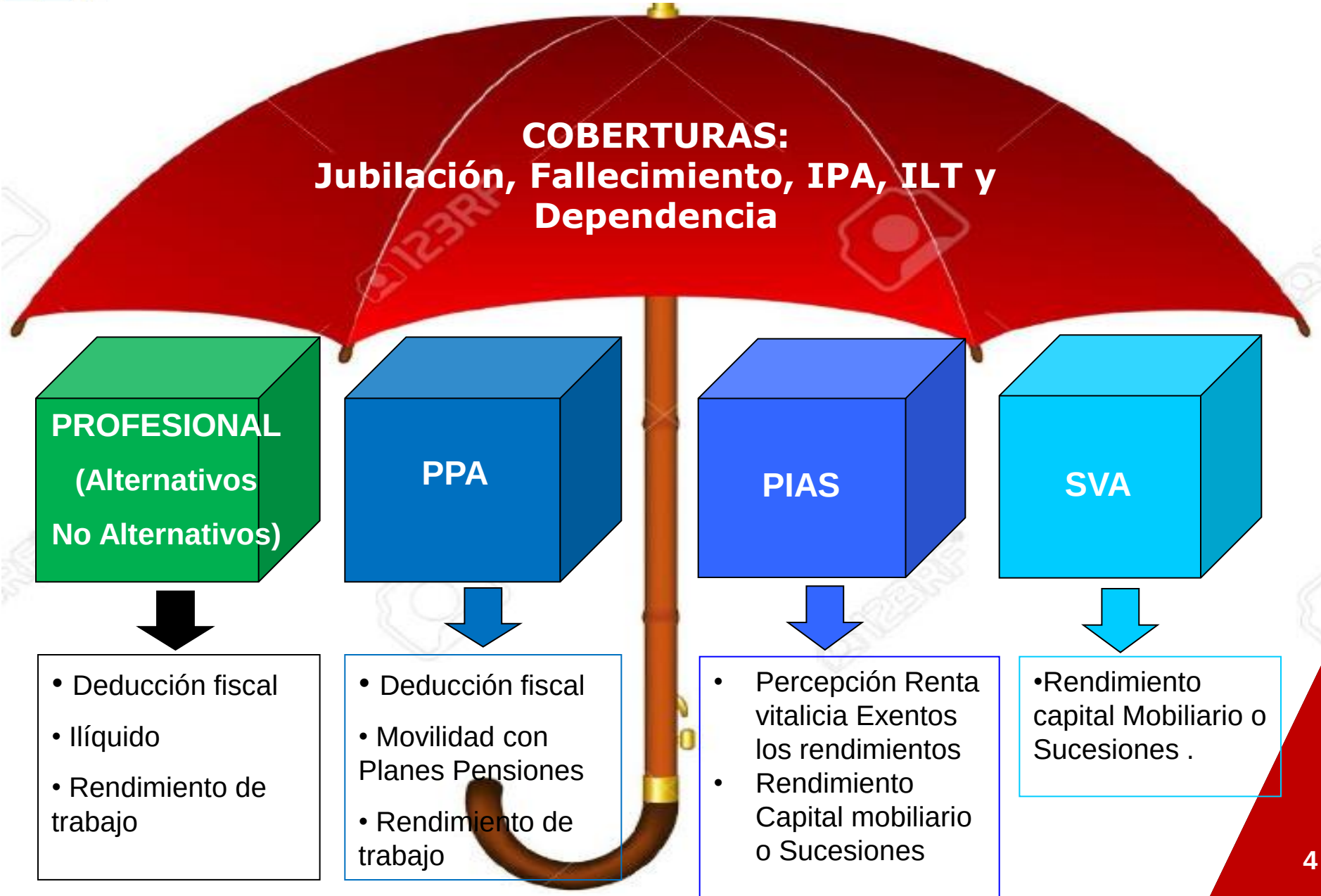
MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

¿CUANDO LLEGO A LA JUBILACIÓN COMO PERCIBIR MI CAPITAL ACUMULADO?

PRODUCTOS VIDA DE LA MUTUALIDAD



PLAN UNIVERSAL



MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

Existen dos modos de cómo cobrar el capital acumulado en la Mutualidad.

La RECUPERACION DEL SALDO COMO CAPITAL

-TOTAL O PARCIAL.

- **LA RECUPERACION DEL SALDO COMO RENTAS:**

1- FINANCIERAS.

2- VITALICIAS.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RECUPERACION DEL SALDO ACUMULADO COMO CAPITAL

-TOTAL O ÚNICA

-PARCIAL

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RECUPERACION DEL SALDO ACUMULADO COMO CAPITAL (TOTAL O PARCIAL) DEL SISTEMA PROFESIONAL O PERSONAL

TENER EN CUENTA LA FISCALIDAD (RENDIMIENTO TRABAJO):

- **BONIFICACION DEL 40% SOBRE APORTACIONES Y SUS RENDIMIENTOS ANTE 2007.**
- **CALENDARIO DE EJECUCIÓN PARA NO PERDER BONIFICACIÓN:**
  - **JUBILADOS DESDE 2015: 2 AÑOS**
  - **JUBILADOS ENTRE 2011 Y 2014: 8 años**
  - **JUBILADOS ANT. 2011: MAX. 31/12/2018**

- SE PUEDE SOLICITAR UNICAMENTE COMO CAPITAL PARCIAL LA PARTE QUE TIENE DERECHO A BONIFICACIÓN.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RECUPERACION DEL SALDO ACUMULADO COMO CAPITAL (TOTAL O PARCIAL) DEL SISTEMA PROFESIONAL O PERSONAL

EJEMPLO PRACTICO (RENDIMIENTO TRABAJO):

SALDO ACUMULADO TOTAL: 120.000 €
SALDO ANTERIOR 2007: 80.000 €

TRIBUTACIÓN CAPITAL TOTAL:
Exento: 40% de 80.000= 32.000
Resto: 88.000 Tributación 100% al marginal renta. Se acumula los ingresos profesionales u otras rentas de trabajo.

TRIBUTACIÓN CAPITAL PARCIAL:
Exento: 40% de 80.000= 32.000
Resto: 48.000 Tributación 100% al marginal renta. Se acumula los ingresos profesionales u otras rentas de trabajo.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RECUPERACION DEL SALDO ACUMULADO COMO CAPITAL (TOTAL O PARCIAL) DEL SISTEMA PIAS O SVA RENDIMIENTO DE CAPITAL Y EN CASO DE FALLECIMIENTO IMP. SUCESIONES

- **Solo tributan por RC los rendimientos obtenidos por el capital percibido.**

Tarifa aplicable a la base de ahorro	Desde 2016
Menos de 6.000 euros	19%
De 6.000 a 50.000 euros	21%
Más de 50.000 euros	23%

- **En caso de fallecimiento tributación por Sucesiones (Cada Comunidad tiene su impuesto) por los beneficiarios designados. Si existen beneficiarios designados no entra dentro de la masa hereditaria.**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS FINANCIERAS

a) **Renta financiera con cobro sólo de la rentabilidad:**

- **Se percibe únicamente la renta equivalente a los rendimientos del saldo acumulado (con la rentabilidad a cuenta)**
- **Si la rentabilidad real de las inversiones a asignar al Plan Universal es superior a la rentabilidad a cuenta se acrecienta el saldo acumulado.**
- **No se consume el Saldo Acumulado (Se puede rescatar total o parcial en cualquier momento y en caso de fallecimiento lo perciben los beneficiarios.**
- **Se puede convertir a posteriori en otro tipo de renta financiera o vitalicia**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS FINANCIERAS

B) Renta Financiera determinando un número de años:

- **Se fijan los años de percepción de la renta (5; 10; 15;..).**
- **La renta mensual equivale a la distribución del saldo acumulado mas los rendimientos estimados futuros entre el periodo fijado.**
- **En caso de fallecer antes del periodo fijado, el saldo acumulado restante lo perciben los beneficiarios designados.**
- **Finalizado el periodo establecido desaparece la prestación para el mutualista.**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS FINANCIERAS

C) Renta Financiera determinando una cantidad al mes:

- **Se fija la cantidad a percibir mensualmente**
- **Si la renta es superior a los rendimientos, el saldo acumulado se va consumiendo hasta que sea cero**
- **Si se cobra menos que los rendimientos el saldo va aumentando y nunca se consumirá.**
- **En caso de fallecimiento antes del consumo total del Saldo acumulado, el saldo remanente lo perciben los beneficiarios designados.**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS

MOD. 1) Renta vitalicia sólo a favor del mutualista: se cobra exclusivamente en caso de vida del mutualista. En caso de fallecimiento no existe capital alguno para los beneficiarios.

MOD. 2) Renta vitalicia con periodo de cobro cierto (por ejemplo a 15 años, o periodo cierto que se establezca, máximo 25 años): esta renta se hará efectiva al mutualista hasta su fallecimiento. Si esto se produjera antes del tiempo fijado, sus beneficiarios recibirían la prestación por el tiempo restante.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS

MOD 3) Renta vitalicia con reversión a una tercera persona: el mutualista cobra la renta mientras viva y, en el momento del fallecimiento, el beneficiario de la reversión comenzaría a percibir el % establecido de la renta mensual que venía percibiendo el mutualista. El porcentaje de reversión puede ser del 50%, 60%, 70% o cualquier otro porcentaje que se desee.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS

MOD 4) Renta vitalicia con devolución parcial del capital: en esta modalidad se establece una renta a cobrar por el mutualista mientras viva. En cualquier momento el mutualista puede decidir retirar su imposición menos un 2% por cada año transcurrido desde el inicio de la renta. En caso de fallecimiento del mutualista, se paga a los beneficiarios ese mismo capital reducido.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS

5) Renta vitalicia con devolución total del capital: en esta modalidad el mutualista se asegura una renta mientras viva y, además, puede recuperar el total del capital aportado si lo desea, en cualquier momento. En caso de fallecimiento, los beneficiarios cobran el 102 % del capital aportado.

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS FINANCIERAS
EJEMPLOS PARA UN CAPITAL DE 100.000EUROS

Rentabilidad Futura Estimada : 4%

Renta Financiera Sólo Rentabilidad 285,80 €/mes

Renta Financiera con duración de 15 Años: 711,43 €/mes

Renta Financiera de cuantía determinada: 900 €/mes. Duración hasta 05/2029

TRIBUTACIÓN:

- **Si es Rendimiento Trabajo tributa al 100% de lo percibido por el marginal de la renta (Se suma otras rentas e ingresos del trabajo)**
- **Si es por Rendimiento de Capital: Depende de la temporalidad de la renta financiera. Regla del capital.**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS
EJEMPLOS PARA UN CAPITAL DE 100.000 EUROS A LOS 67 AÑOS

Tipo interés Garantizado de forma vitalicia: 0,50%
Tipo de interés hasta fin de año 2018 : 4,00 %

MOD 1 Renta Vitalicia Sólo Mutualista: 608,69 €/mes

MOD 2 Renta Vitalicia con Período cierto de 15 Años: 495,64 €/mes

MOD 3 Renta Vitalicia Reversible al 70 %: 516,76 €/mes

MOD 4 Renta Vitalicia con Dev. Parcial del Capital Aportado: 419,25 €/mes

MOD 5 Renta Vitalicia con Dev. Total del capital aportado: 315,68 €/mes

TRIBUTACIÓN:

- **Si es Rendimiento Trabajo tributa al 100% de lo percibido por el marginal de la renta (Se suma otras rentas e ingresos del trabajo)**
- **Si es por Rendimiento de Capital: Depende de la formula de calculo de la retención. Regla del capital Mobiliario.**

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RENTAS VITALICIAS
EJEMPLOS PARA UN CAPITAL DE 100.000 EUROS A LOS 69 AÑOS

Tipo interés Garantizado de forma vitalicia: 0,50%
Tipo de interés hasta fin de año 2018 : 4,00 %

MOD 1 Renta Vitalicia Sólo Mutualista: 646,42 €/mes

MOD 2 Renta Vitalicia con Período cierto de 15 Años: 501,93 €/mes

MOD 3 Renta Vitalicia Reversible al 70 %: 541,35 €/mes

MOD 4 Renta Vitalicia con Dev. Parcial del Capital Aportado: 422,72 €/mes

MOD 5 Renta Vitalicia con Dev. Total del capital aportado: 314,99 €/mes

TRIBUTACIÓN:

- **Si es Rendimiento Trabajo tributa al 100% de lo percibido por el marginal de la renta (Se suma otras rentas e ingresos del trabajo)**
- **Si es por Rendimiento de Capital: Depende de la formula de calculo de la retención. Regla del capital Mobiliario.**

NUEVO INFORME TRIMESTRAL

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

Plan Universal
INFORME TRIMESTRAL

Periodo 01/07/2017 - 30/09/2017
Rentabilidad a cuenta próximo trimestre (1): 4,25%

PLAN UNIVERSAL Nº **- NIF:**

	ALTERNATIVO SISTEMAS DE PREVISIÓN COMPLEMENTARIOS				
Resumen trimestral de movimientos (2)	**Profesional**	**PPA**	**PIAS**	**Vida Ahorro**	**Total plan**
Fondo acumulado final del año anterior (31/12/2016)	64.756,73	37.754,90	-	328.458,73	430.970,36
Fondo acumulado final periodo anterior (30/06/2017)	67.356,15	38.433,09	-	334.422,91	440.212,15
ASIGNACIONES:					
Aportaciones extraordinarias	-	-	-	5.000,00	5.000,00
Aportaciones periódicas	912,79	-	-	-	912,79
DEDUCCIONES:					
Costes coberturas de riesgo	-225,67	-6,85	-	-17,76	-250,28
Gastos de gestión	-59,72	-48,19	-	-420,19	-528,10
OTROS:					
Rentabilidad	717,05	404,94	-	3.547,87	4.669,86
Fondo acumulado final del periodo (30/09/2017)	68.700,60	38.782,99	-	342.532,83	450.016,42
Fecha de vencimiento	01/06/2027	01/06/2027		01/06/2023	
Fondo acumulado esperado al vencimiento (3)	121.879,20	53.695,72	-	433.631,33	609.206,25
Estimación de pensión mensual vitalicia jubilación (4)	765,15	337,10	-	2.463,28	3.565,53

Mejorar tu futura jubilación depende solo de ti. No lo dejes para mañana.

Coberturas de riesgo en vigor 30/09/2017	**Profesional**	**PPA**	**PIAS**	**Vida Ahorro**	**Total plan**
Capital asegurado de Fallecimiento (5)	90.964,36	42.661,29	-	352.532,83	486.158,48
Pensión mensual vitalicia asegurada de Incapacidad Absoluta	1.200,00	-	-	-	1.200,00
Indemnización diaria de Incapacidad Temporal Profesional	30,00	-	-	-	30,00
Gastos de gestión aplicados (% anual sobre Fondo acumulado)	0,35%	0,50%	-	0,50%	

1. Rentabilidad abonada a cuenta sobre el 90% de la rentabilidad efectiva correspondiente a la cartera de activos afectos al Plan Universal, Plan Junior y Plan de Ahorro 5.
2. Para conocer la totalidad de los movimientos y la evolución mensual de tu Fondo acumulado en el periodo, visita el apartado de Movimientos en tu área privada de la web www.mutualidadabogacia.com
3. Fondo acumulado proyectado con una tasa de rentabilidad anual del 4%. Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.
4. Proyección con la modalidad de renta vitalicia sin prestación por fallecimiento. El importe efectivo se determinará según las condiciones aplicables al vencimiento. Interés técnico para el año 2018 del 4%.
5. En el capital de fallecimiento está incluido el importe del Fondo acumulado.

Cantidades expresadas en euros

NUEVO INFORME TRIMESTRAL

INFORMACIÓN SOBRE LA PENSIÓN ESPERADA

Resumen trimestral de movimientos (2)	ALTERNATIVO SISTEMAS DE PREVISIÓN COMPLEMENTARIOS				
	Profesional	PPA	PIAS	Vida Ahorro	Total plan
Fondo acumulado final del periodo (30/09/2017)	68.700,60	38.782,99	-	342.532,83	450.016,42
Fecha de vencimiento	01/06/2027	01/06/2027		01/06/2023	
Fondo acumulado esperado al vencimiento (3)	121.879,20	53.695,72	-	433.631,33	609.206,25
Estimación de pensión mensual vitalicia jubilación (4)	765,15	337,10	-	2.463,28	3.565,53

Mejorar tu futura jubilación depende solo de ti. No lo dejes para mañana.

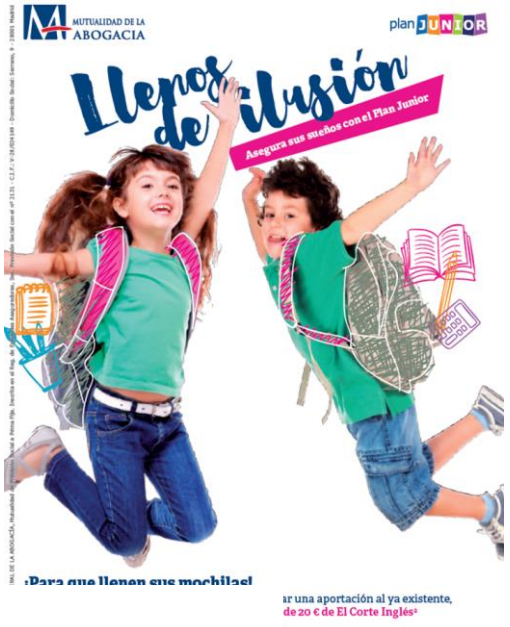
MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

Tributación: Rendimiento de Capital o Sucesiones

PLAN AHORRO 5

(SIALP)

PLAN JUNIOR



Rentas vitalicias

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

EVOLUCIÓN EN CIFRAS DE LA MUTUALIDAD

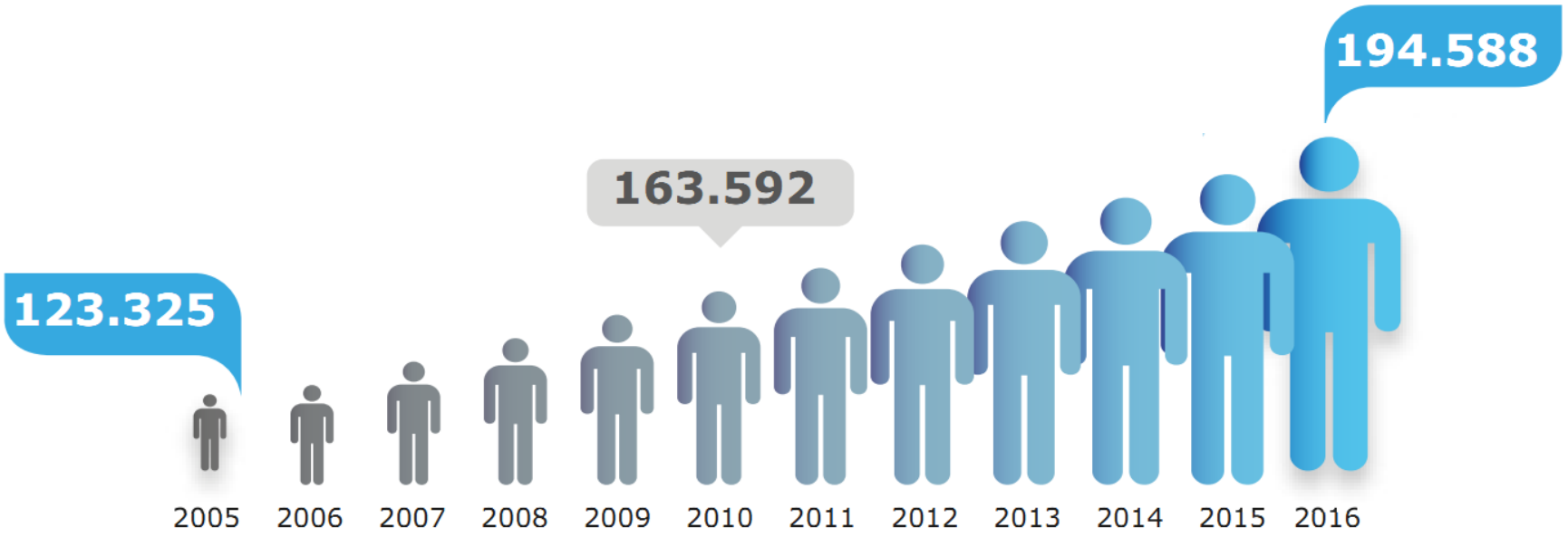
2005-2017

Datos al cierre de 2017

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Confianza

NÚMERO DE MUTUALISTAS



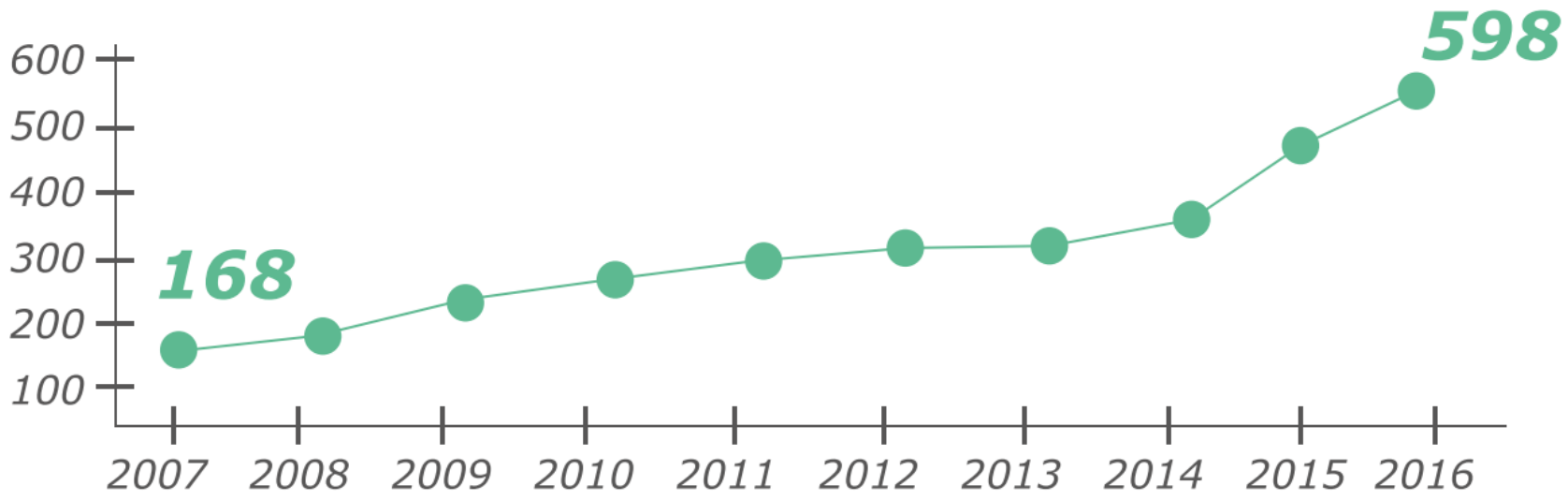
Nº Mutualistas a 31/12/2017: 196.326

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Confianza

EVOLUCIÓN DE LAS APORTACIONES ANUALES (EN MILLONES DE EUROS)



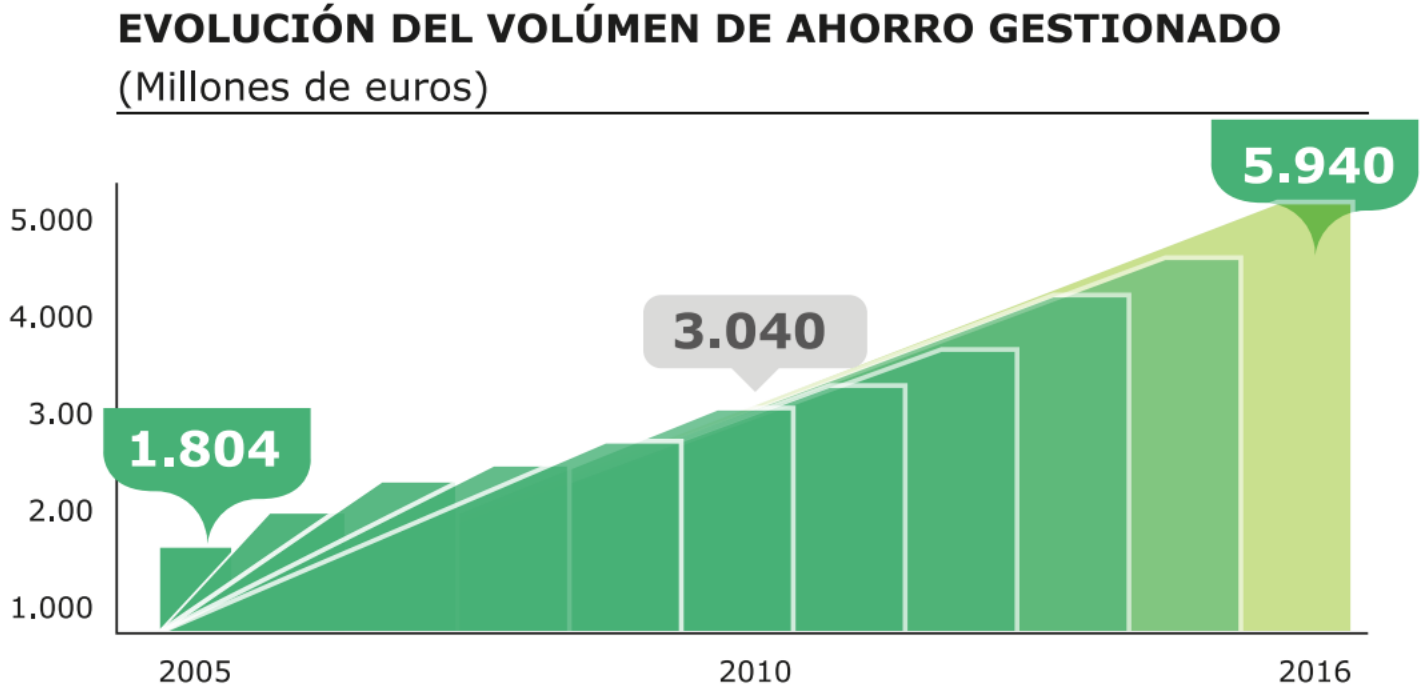
Datos a 31/12/2017: 628 MM

Crecimiento interanual: 5,08%

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Solidez



Datos Prov. a 31/12/2017: 6.624 MM

Crec. Interanual: 11,49%

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

RANKING DE ENTIDADES ASEGURADORAS DE VIDA POR AHORRO GESTIONADO

31 DE DICIEMBRE DE 2017

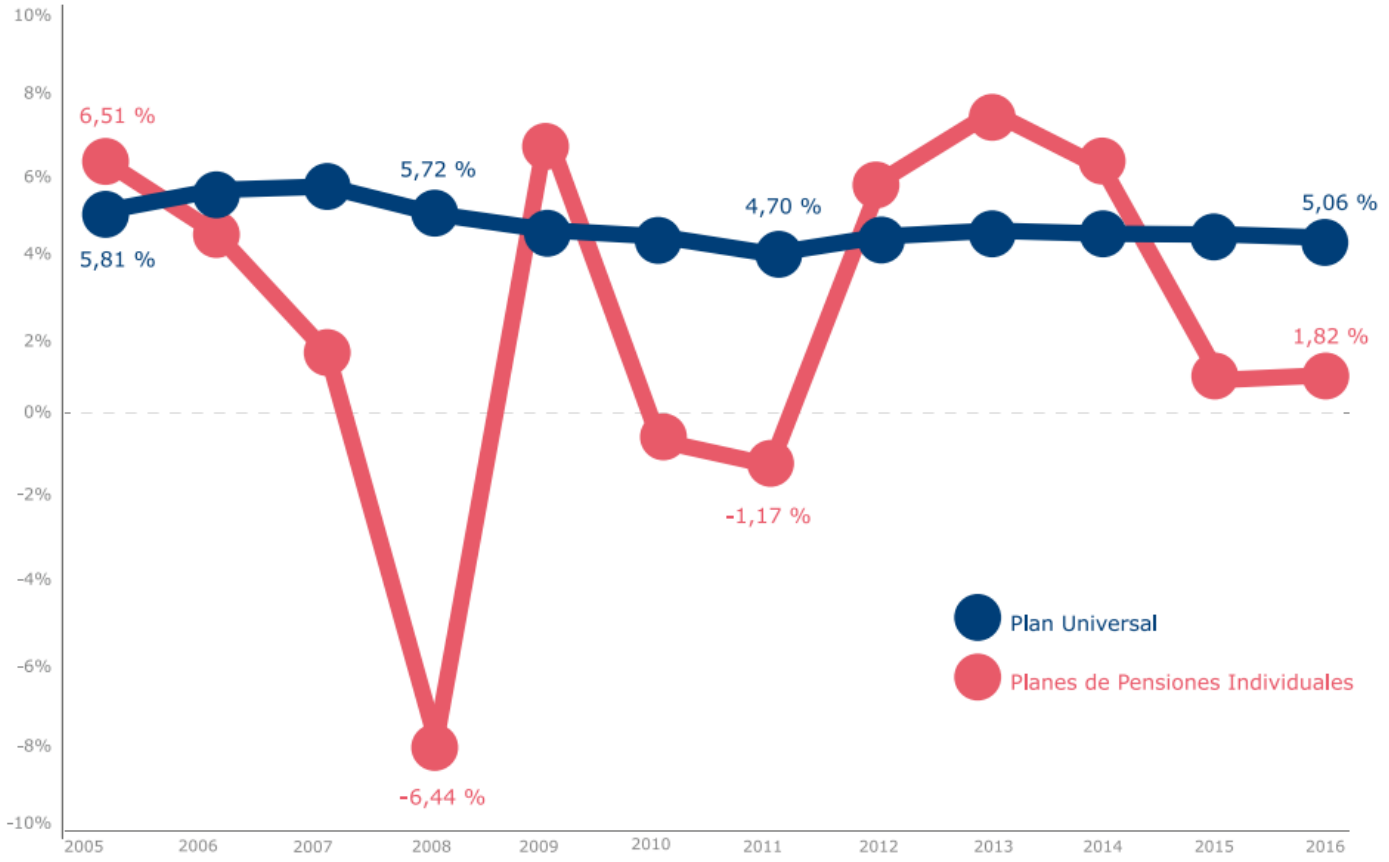
icea el valor del conocimiento

1	**VIDACAIXA**	**48.288.264.532,47**	**13,13%**	**26,30%**
2	SANTANDER SEGUROS	14.915.508.105,68	-3,06%	8,12%
3	**BBVA SEGUROS**	**13.912.992.347,39**	**-3,73%**	**7,58%**
4	MAPFRE VIDA	10.414.490.265,34	3,99%	5,67%
5	**BANSABADELL VIDA**	**8.241.800.446,24**	**-1,80%**	**4,49%**
6	IBERCAJA VIDA	6.835.048.136,57	3,65%	3,72%
7	**MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA**	**6.621.894.940,44**	**11,49%**	**3,61%**
8	ALLIANZ	5.718.540.078,41	2,52%	3,11%
9	**AXA AURORA VIDA**	**5.672.033.633,76**	**-6,45%**	**3,09%**
10	BANKIA MAPFRE VIDA	5.616.911.808,76	-4,12%	3,06%
11	**GENERALI SEGUROS**	**5.283.897.231,68**	**-3,23%**	**2,88%**
12	NATIONALE NEDERLANDEN VIDA	3.554.471.137,48	1,51%	1,94%
13	**SEGUROS CATALANA OCCIDENTE**	**3.482.127.830,00**	**2,28%**	**1,90%**

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Estabilidad

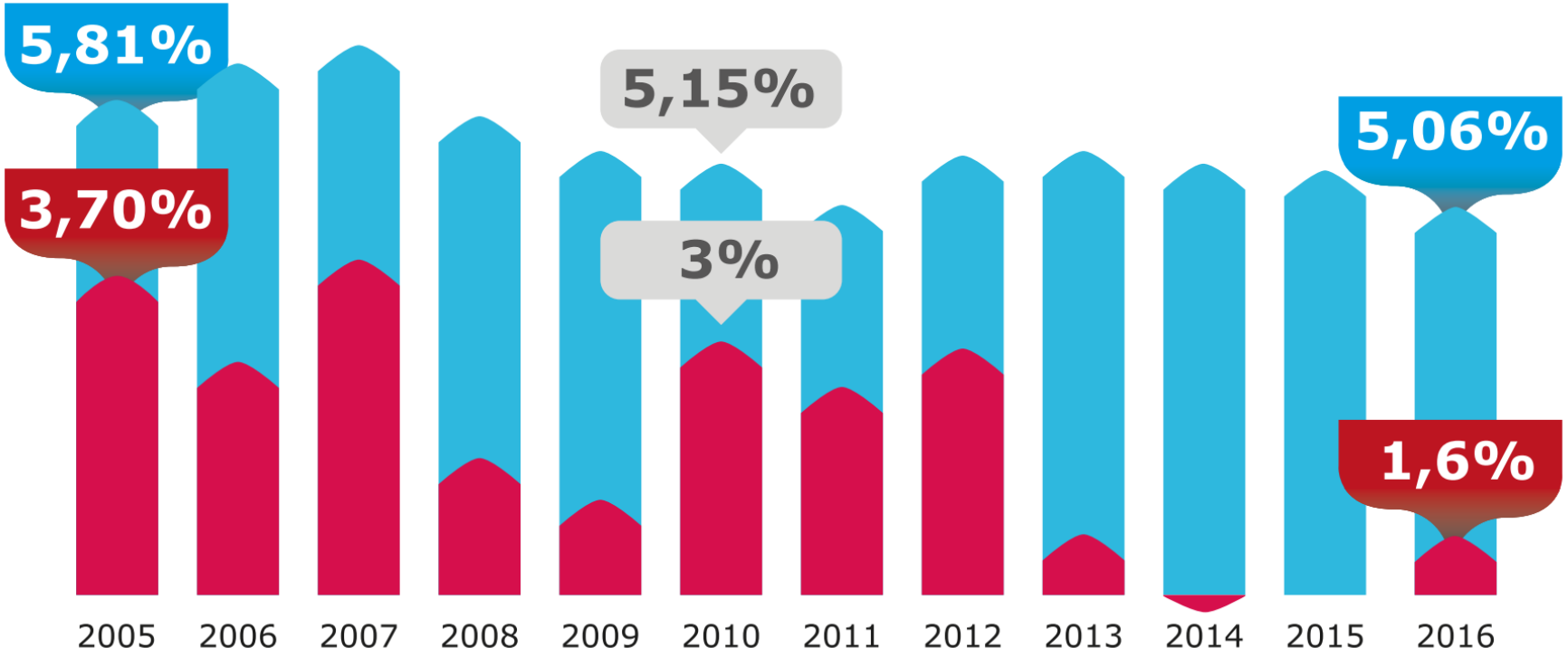
Evolución de la rentabilidad del Plan Universal vs planes de pensiones individuales



MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Estabilidad



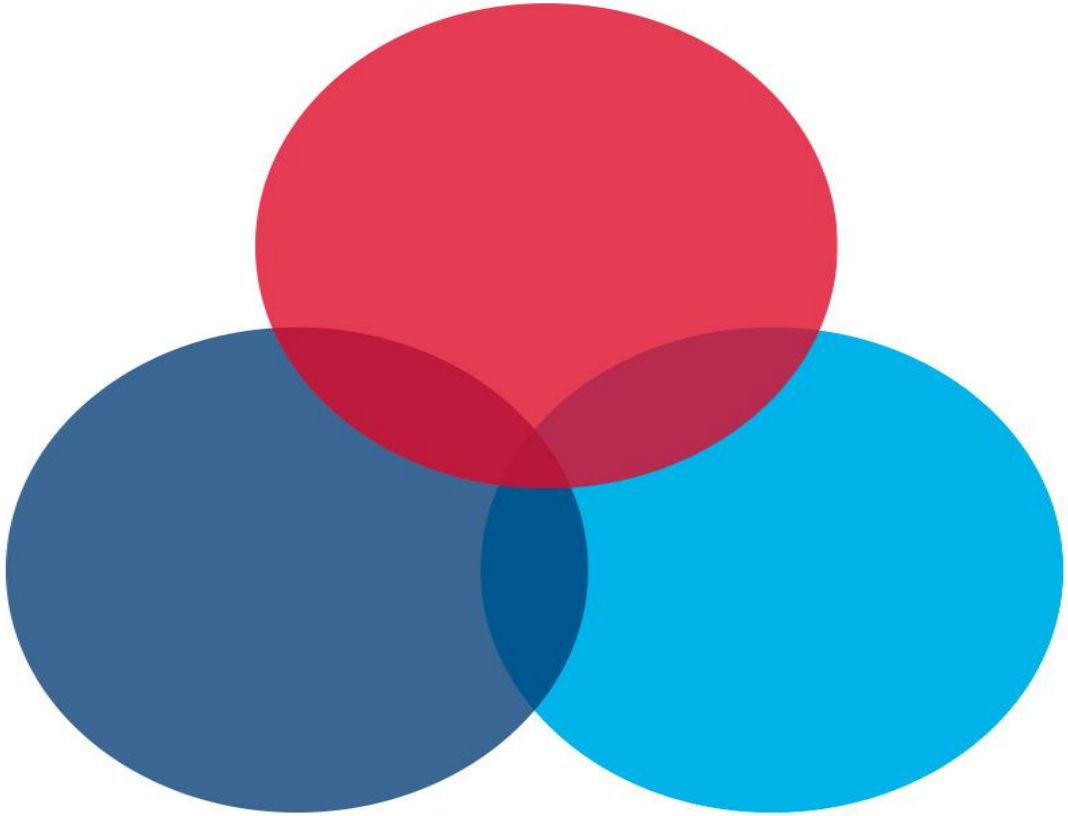
Rentab. Invers. para 2017: Bruta estimada: 5,17%

Plan Universal: 4,65% IPC.: 1,1%

EVOLUCIÓN DE LA MUTUALIDAD

Solvencia

- La Mutualidad está ya perfectamente adaptada a este nuevo marco normativo europeo de Solvencia II en sus tres Pilares (en vigor el 1 enero de 2016)
- La Solvencia de la Mutualidad es más de 2,15 veces superior a la requerida por el Supervisor (DGSFP) a 31/12/2017
- La Mutualidad demuestra su solvencia incluso bajo situaciones de máximo estrés financiero y macroeconómico (EIOPA nos obliga a realizar estas pruebas junto a las compañías más grandes del sector en toda Europa)
- La Mutualidad no es solo una referencia en el sector por su volumen de ahorro gestionado o su elevada rentabilidad, sino también por su solvencia, estabilidad y modelo de gestión y transparencia
- Se lleva reportando información cuantitativa y cualitativa de Solvencia II al supervisor durante los últimos 4 años, e informando a sus mutualistas

MUTUALIDAD DE LA ABOGACIA

MUCHAS GRACIAS POR ASISTIR