

CaixaBank personaliza su servicio 'MyBox Jubilación' para proteger al colectivo de autónomos

- **'MyBox Jubilación Autónomos' es una solución completa de ahorro y protección especialmente pensada para trabajadores por cuenta propia que permite al cliente establecer un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro mensual para alcanzarlo**
- **El servicio unifica la contratación de tres productos para ofrecer rentabilidad, liquidez, fiscalidad y protección familiar**

3 de julio de 2024

CaixaBank ha iniciado la comercialización del nuevo 'MyBox Jubilación Autónomos', que ofrece a este colectivo las ventajas de su exclusivo servicio de ahorro a largo plazo teniendo en cuenta sus necesidades específicas de ahorro y protección. Este lanzamiento se produce un año después de la salida al mercado del primer servicio 'MyBox Jubilación', que cuenta ya con cerca de 230.000 clientes y gestiona más de 1.450 millones de euros en patrimonio acumulado en los productos vinculados.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística (INE), en España hay más de 3 millones de autónomos y su pensión media de jubilación se sitúa en los 959 euros mensuales, mientras que la de un trabajador por cuenta ajena alcanza de media los 1.597 euros. Para reducir el riesgo financiero de los autónomos durante la jubilación y facilitar su planificación financiera, 'MyBox Jubilación Autónomos' fija un capital objetivo para la jubilación, teniendo en cuenta la edad y los ingresos de cada cliente, y establece un ahorro mensual para conseguirlo.

Esto es posible gracias a la combinación de las ventajas de tres productos en una contratación única: la fiscalidad de un plan de pensiones, la liquidez de un seguro *unit linked* y la protección personal y familiar de un seguro de vida.

Características del servicio:

- **Ahorro periódico y flexible:** el ahorro periódico suaviza el efecto de la volatilidad de mercado repartiendo a lo largo del año los momentos de entrada o inversión. La rentabilidad obtenida se acumula con las aportaciones generando así un efecto acumulativo que impacta en el crecimiento de los ahorros. Las aportaciones se pueden modificar para adaptarse a las necesidades de liquidez en cada momento.

- **Rentabilidad y fiscalidad:** el servicio está vinculado al 'Plan de Pensiones de Empleo Simplificado Destino ATA', un plan exclusivo para trabajadores por cuenta propia y autónomos promovido por la Asociación de Trabajadores Autónomos y gestionado por VidaCaixa que permite ampliar el importe de aportación genérico de 1.500 hasta 5.750 euros anuales y optar así a una mayor reducción fiscal. VidaCaixa ha sido la primera gestora de fondos de pensiones en España en ofrecer los nuevos planes de pensiones de empleo simplificados. Este plan en concreto se enmarca en la filosofía de inversión de la 'Gama Destino' de CaixaBank, una estrategia que adapta la distribución de activos de forma inteligente en función de la fecha prevista de jubilación, dando mayor peso a los activos de renta variable al inicio, para hacer crecer el ahorro, y ampliando la inversión en renta fija a medida que se acerca la fecha de jubilación, para reducir el nivel de riesgo del plan.
- **Rentabilidad y liquidez:** la aportación se diversifica entre el plan de pensiones de empleo simplificado y un *unit linked*, un seguro de ahorro vinculado a una cesta de fondos en el que el tomador asume el riesgo de la inversión, sin límite de aportaciones y que se puede rescatar a valor de mercado de forma parcial o total en caso de necesidad. Se trata de la misma estrategia de la 'Gama Destino' y el *unit linked* es líquido en cualquier momento para hacer frente a contingencias.
- **Protección:** el capital objetivo está protegido en caso de invalidez absoluta permanente o fallecimiento, mediante un seguro de vida incluido, que cubre la diferencia entre el ahorro y el objetivo.

El cliente podrá realizar un seguimiento de su plan de ahorro de forma omnicanal, obtener premios por su fidelidad cada tres años y, con la revisión anual, podrá adaptarlo a las necesidades y circunstancias personales. Con este nuevo lanzamiento, Grupo CaixaBank mantiene su apuesta por ofrecer fórmulas innovadoras de ahorro a largo plazo a quienes más lo necesitan.