

CaixaBank personalitza el seu servei 'MyBox Jubilació' per protegir el col·lectiu d'autònoms

- **'MyBox Jubilació Autònoms' és una solució completa d'estalvi i protecció especialment pensada per a treballadors per compte propi que permet al client establir un capital objectiu per a la jubilació i un pla d'estalvi mensual per assolir-lo**
- **El servei unifica la contractació de tres productes per oferir rendibilitat, liquiditat, fiscalitat i protecció familiar**

3 de juliol de 2024

CaixaBank ha iniciat la comercialització del nou 'MyBox Jubilació Autònoms', que ofereix a aquest col·lectiu els avantatges del seu exclusiu servei d'estalvi a llarg termini tenint en compte les seves necessitats específiques d'estalvi i protecció. Aquest llançament es produeix un any després de la sortida al mercat del primer servei 'MyBox Jubilació', que compta ja amb prop de 230.000 clients i gestiona més de 1.450 milions d'euros en patrimoni acumulat en els productes vinculats.

Segons dades de l'Institut Nacional d'Estadística (INE), a Espanya hi ha més de 3 milions d'autònoms i la seva pensió mitjana de jubilació se situa en els 959 euros mensuals, mentre que la d'un treballador per compte d'altri assoleix de mitjana els 1.597 euros. Per reduir el risc financer dels autònoms durant la jubilació i facilitar la seva planificació financera, 'MyBox Jubilació Autònoms' fixa un capital objectiu per a la jubilació, tenint en compte l'edat i els ingressos de cada client, i estableix un estalvi mensual per aconseguir-ho.

Això és possible gràcies a la combinació dels avantatges de tres productes en una contractació única: la fiscalitat d'un pla de pensions, la liquiditat d'una assegurança *unit linked* i la protecció personal i familiar d'una assegurança de vida.

Característiques del servei:

- **Estalvi periòdic i flexible:** l'estalvi periòdic suavitza l'efecte de la volatilitat de mercat repartint al llarg de l'any els moments d'entrada o inversió. La rendibilitat obtinguda s'acumula amb les aportacions generant així un efecte acumulatiu que impacta en el creixement dels estalvis. Les aportacions es poden modificar per adaptar-se a les necessitats de liquiditat en cada moment.

- **Rendibilitat i fiscalitat:** el servei està vinculat al 'Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat Destinació ATA', un pla exclusiu per a treballadors per compte propi i autònoms promogut per l'Associació de Treballadors Autònoms i gestionat per VidaCaixa que permet ampliar l'import d'aportació genèric de 1.500 fins a 5.750 euros anuals i optar així a una reducció fiscal més gran. VidaCaixa ha estat la primera gestora de fons de pensions a Espanya a oferir els nous plans de pensions d'ocupació simplificats. Aquest pla en concret s'emmarca en la filosofia d'inversió de la 'Gamma Destí' de CaixaBank, una estratègia que adapta la distribució d'actius de forma intel·ligent en funció de la data prevista de jubilació, donant més pes als actius de renda variable a l'inici, per fer créixer l'estalvi, i ampliant la inversió en renda fixa a mesura que s'acosta la data de jubilació, per reduir el nivell de risc del pla.
- **Rendibilitat i liquiditat:** l'aportació es diversifica entre el pla de pensions d'ocupació simplificat i un *unit linked*, una assegurança d'estalvi vinculada a una cistella de fons en què el prenedor assumeix el risc de la inversió, sense límit d'aportacions i que es pot rescatar a valor de mercat de forma parcial o total en cas de necessitat. Es tracta de la mateixa estratègia de la 'Gamma Destí' i l'*unit linked* és líquid en qualsevol moment per fer front a contingències.
- **Protecció:** el capital objectiu està protegit en cas d'invalidesa absoluta permanent o mort, mitjançant una assegurança de vida inclosa, que cobreix la diferència entre l'estalvi i l'objectiu.

El client podrà realitzar un seguiment del seu pla d'estalvi de forma omnicanal, obtenir premis per la seva fidelitat cada tres anys i, amb la revisió anual, podrà adaptar-lo a les necessitats i circumstàncies personals. Amb aquest nou llançament, Grup CaixaBank manté la seva aposta per oferir fórmules innovadores d'estalvi a llarg termini als qui més ho necessiten.