

MaxiPla Estalvi 5 AIELT



santalucía
■ ■ ■ ASSEURANCES ■ ■ ■

Som a prop, estàs segur.



Condicions generals del contracte

MAXIPLA ESTALVI 5 AIELT

santalucía
■■■ ASSECURANCES ■■■

MaxiPla Estalvi 5 AIELT

CONDICIONS GENERALS DEL CONTRACTE

DISPOSICIONS GENERALS

Article 1. DEFINICIONS

En aquest contracte s'entén per:

1. MaxiPla Estalvi 5 AIELT:

Un pla d'estalvi a llarg termini instrumentat a través d'una assegurança individual de vida a llarg termini que, en gaudir d'un interès tècnic garantit, permet a l'assegurat de constituir un fons acumulat en cas de supervivència o defunció, **amb una aportació màxima anual de 5.000 euros i sense disposicions parcials del fons acumulat amb anterioritat al seu venciment.**

2. Assegurador:

SANTA LUCÍA, SA, Compañía de Seguros y Reaseguros, que assumeix el risc pactat contractualment.

3. Assegurat:

La persona física titular de l'interès objecte de l'assegurança que, juntament amb l'assegurador, subscriu aquest **MaxiPla Estalvi 5 AIELT**. Atès que la normativa vigent exigeix que l'assegurat no pot ser titular simultàniament de més d'un pla d'estalvi a llarg termini independentment del contracte en què s'instrumenti, l'assegurat únicament pot ser titular d'aquest

MaxiPla Estalvi 5 AIELT mentre es mantingui en vigor.

4. Prenedor de l'assegurança:

Pel fet de tractar-se d'una **assegurança individual d'estalvi a llarg termini (AIELT)**, coincideix amb la persona de l'assegurat.

5. Beneficiari:

La persona titular del dret a la prestació contractada.

Si l'assegurat mor i no hi ha beneficiari designat concretament, o la seva designació és nul·la, la indemnització s'ha de satisfer, per ordre preferent i exclouent, a les persones que, respecte a l'assegurat mort, siguin:

- Els seus fills, a parts iguals. Si algun ha mort amb posterioritat a l'assegurat, la seva part l'han de percebre els seus fills i, si no n'hi ha, s'ha de repartir entre els fills vius de l'assegurat.
- El seu cònjuge, sempre que no n'estigui separat legalment o de fet.
- Els pares que li sobrevisquin.
- Els avis que li sobrevisquin.
- Els germans que li sobrevisquin.
- A falta de tots els anteriors, els hereus legals de l'assegurat mort.

Si no n'hi ha, la indemnització formarà part del patrimoni del prenedor de l'assegurança.

En el cas que el beneficiari causi dolosament el sinistre, queda nul·la la designació feta al seu favor.

6. Pòlissa:

El document que conté les condicions reguladores del **MaxiPla Estalvi 5 AIELT**. Formen part integrant de la pòlissa les condicions generals, les particulars que individualitzen el risc i els suplementos o apèndixs que s'hi emeten per complementar-la o modificar-la.

7. Prima:

El preu de l'assegurança. El rebut ha d'incloure, a més, els recàrrecs i els impostos que siguin aplicables legalment.

8. Fons acumulat:

La totalitat de les primes satisfetes i les mobilitzacions rebudes revalorades al tipus d'interès tècnic aplicable en cada moment, amb la deducció de les despeses de gestió i de la prima corresponent a la garantia de defunció.

GARANTIES DEL MAXIPLA ESTALVI 5 AIELT

Article 2. GARANTIES DEL MAXIPLA ESTALVI 5 AIELT

Dins els límits i les condicions que estableix aquesta pòlissa, el **MaxiPla Estalvi 5 AIELT** cobreix l'assegurat davant els riscos la cobertura dels quals s'especifica a continuació:

1. SUPERVIVÈNCIA DE L'ASSEGURAT

En cas de supervivència de l'assegurat en la data de finalització del **MaxiPla Estalvi 5 AIELT**, l'assegurador ha d'abonar a l'assegurat el fons acumulat en la data esmentada, el qual, **com a mínim, ha d'ascendir al 85 % de la suma de les primes satisfetes.**

2. DEFUNCIÓ DE L'ASSEGURAT

En cas de defunció de l'assegurat abans de la data de finalització del **MaxiPla Estalvi 5 AIELT**, l'assegurador ha d'abonar al beneficiari el fons acumulat en el mes immediatament anterior a la data de la defunció, més un capital addicional que consisteix en un 10 % del valor del fons esmentat (amb el límit de 1.000 euros).

Quan l'assegurat efectui mobilitzacions o aportacions extraordinàries en una data diferent de la del venciment mensual del contracte, el capital assegurat per defunció s'ha d'adequar al nou fons que resulti d'aquestes operacions. La data de venciment mensual queda determinada per la data d'inici del contracte.

GARANTIES DEL MAXIPLA ESTALVI 5 AIELT

Article 3. SOL·LICITUD D'ASSEGURANÇA I PÒLISSA

La sol·licitud subscrita per l'assegurat, juntament amb aquesta pòlissa, constitueixen un tot unitari, fonament de l'assegurança, que només inclou, dins els límits pactats, els riscos que s'hi especifiquen.

Si el contingut de la pòlissa difereix de les clàusules acordades, l'assegurat pot reclamar a l'assegurador, en el termini d'un mes a comptar del lliurament de la pòlissa, perquè corregeixi la divergència existent. Si transcorre aquest termini sense que s'hagi fet la reclamació, cal atènyer-se al que disposa la pòlissa.

El contracte d'assegurança i les seves modificacions o addicions s'han de formalitzar per escrit.

DECLARACIONS SOBRE EL RISC

Article 4. ERROR D'EDAT

En el cas d'indicació inexacta de la data de naixement, l'assegurador només pot impugnar el contracte si l'edat real de l'assegurat en el moment de l'entrada en vigor del contracte excedeix els límits d'admissió establerts per l'assegurador.

Si passa altrament, si com a conseqüència d'una declaració inexacta de l'edat, la prima pagada és inferior a la que correspondria pagar, la prestació de l'assegurador es redueix en proporció a la prima percebuda recalculant el fons acumulat d'acord amb la data real de naixement de l'assegurat.

Si, per contra, la prima pagada és superior a la que hauria d'haver-se abonat, l'assegurador està obligat a restituir l'excés de les primes percebudes, sense interessos.

Article 5. MODIFICACIONS DURANT EL CONTRACTE

L'assegurat pot sol·licitar la modificació de les primes i de la revaloració automàtica acordades inicialment, mitjançant un escrit dirigit a l'assegurador, almenys amb dos mesos d'anticipació al venciment de la prima, en què se sol·liciti que la modificació tingui efecte.

Així mateix, l'assegurat, sempre que la pòlissa estigui al corrent de pagament, pot efectuar pagaments de primes extraordinaris durant la vigència de la pòlissa, que no poden ser inferiors a la prima periòdica de l'assegurança i que, com a mínim, han de ser de 150 euros.

Les variacions a què donin lloc aquestes modificacions es calculen de conformitat amb les bases tècniques que l'assegurador tingui en vigor per a aquesta modalitat d'assegurança en la data en què hagin de tenir efecte les modificacions sol·licitades, les quals s'han de formalitzar per escrit.

FORMALITZACIÓ, ENTRADA EN VIGOR I DURADA DEL CONTRACTE

Article 6. FORMALITZACIÓ I ENTRADA EN VIGOR DEL CONTRACTE

El contracte es formalitza amb el consentiment manifestat per la subscripció de la pòlissa per les parts contractants. **Llevat pacte en contra, la cobertura contractada i les seves modificacions o addicions no tindran efecte fins que no s'hagi satisfet el rebut de prima.**

En cas de demora en el compliment de qualsevol d'ambdós requisits, les obligacions de l'assegurador comencen a les 00.00 h del dia en què hagin estat complerts.

Article 7. DURADA DEL CONTRACTE

Les garanties de la pòlissa entren en vigor el dia i l'hora indicats en les condicions particulars, sempre que s'hagi formalitzat el contracte en la forma que estipula l'article anterior i s'hagi satisfet el rebut de la prima.

Les cobertures finalitzen en la forma que estableix aquesta pòlissa.

VALORS GARANTITS

Article 8. REDUCCIÓ

Si s'han satisfet les primes completes del primer any, l'assegurat té dret, en funció de les anualitats pagades, al valor de **REDUCCIÓ**, de manera que l'assegurança es transforma en una altra de la mateixa modalitat, però alliberada del pagament de primes.

El capital resultant, en funció de les primes pagades, és el que s'ha de pagar en cas de supervivència de l'assegurat en la data de finalització de l'assegurança.

No obstant això, l'assegurança també queda en situació de reducció (encara que no se n'hagi satisfet la totalitat de les primes corresponents a la primera anualitat d'assegurança) si, durant el període inicial esmentat, s'han efectuat pagaments de prima extraordinaris o s'ha mobilitzat la provisió matemàtica d'una altra assegurança individual a llarg termini contractada amb una altra entitat asseguradora.

En cas de defunció de l'assegurat, l'assegurador ha d'abonar al beneficiari el fons acumulat en el mes immediatament anterior a la data de la defunció, més un capital addicional que consisteix en un 10 % del valor del fons esmentat (amb el límit de 1.000 euros).

Article 9. RESCAT

L'assegurat té dret, amb la sol·licitud prèvia dirigida a l'assegurador i **sempre que hagi transcorregut un any des de la data d'inici d'aquest contracte**, a rescatar la pòlissa, fet que implica l'extinció del contracte per voluntat de l'assegurat i el pagament per part de l'assegurador del valor de rescat.

El valor de rescat és igual al fons acumulat en la data en què s'exerceixi el dret, aplicant-hi la penalització que, si escau, sigui procedent de conformitat amb el que estableixen les condicions particulars d'aquest contracte.

Les quantitats percebudes en concepte de rescat per l'assegurat queden subjectes al tractament fiscal que correspongui de conformitat amb la legislació vigent en el moment de la percepció. **En cas que el rescat se sol·liciti amb anterioritat al transcurs dels cinc anys des de la primera aportació, l'assegurat ha d'assumir, en aquest cas, la pèrdua del tractament fiscal especial que pugui correspondre d'acord amb el dret.**

Article 10. PAGAMENT DE LA PRESTACIÓ ASSEGURADA

Per procedir al pagament de les prestacions assegurades, el beneficiari ha de lliurar a l'assegurador els documents següents:

Quan el pagament s'hagi de fer en vida de l'assegurat:

- a) Certificat de naixement, fotocòpia compulsada del document nacional d'identitat o del número d'identificació d'estranger de l'assegurat, llevat que ja hagin estat aportats.
- b) En cas que no faci el cobrament personalment, fe de vida de l'assegurat o un document oficial substitutori, corresponent a la data de finalització d'aquest contracte.
- c) Identificació del codi IBAN relatiu al compte corrent bancari en què desitgi que es transfereixi la prestació assegurada.

Quan escaigui el pagament en cas de defunció:

- a) Certificat de naixement, fotocòpia compulsada del document nacional d'identitat o del número d'identificació d'estranger de l'assegurat, llevat que ja hagin estat aportats.

- b) Certificat de defunció.
- c) En cas de designació dels hereus legals o en qualsevol altre cas en què calgui acreditar la condició de beneficiaris, certificat del Registre General d'Actes d'Última Voluntat, còpia de l'últim testament, acta de notorietat o interlocutòria judicial de declaració d'hereus de l'assegurat.
- d) La documentació legal exigible en aquell moment als efectes tributaris.

Els beneficiaris han de justificar el seu dret fefaentment, mitjançant els documents que acreditin aquesta condició.

Tots els justificants documentals s'han de presentar degudament legalitzats en els casos en què sigui necessari per justificar-ne l'autenticitat.

Article 11. REHABILITACIÓ DE LA PÒLISSA

Quan l'assegurança estigui en situació de reducció, l'assegurat té dret a sol·licitar en qualsevol moment la represa del pagament de primes periòdiques, que es calculen d'acord amb les bases tècniques que l'assegurador apliqui en aquell moment.

Article 12. MOBILITZACIÓ DEL FONS ACUMULAT

L'assegurat pot mobilitzar íntegrament el fons acumulat del **MaxiPla Estalvi 5 AIELT** a un altre pla d'estalvi a llarg termini instrumentat a través d'una altra AIELT o d'un compte individual d'estalvi a llarg termini, sense que això impliqui la disposició del fons acumulat.

La mobilització no és possible en els casos en què sobre el fons acumulat recaigui algun embargament, càrrega, pignoració o limitació legal de disposició.

Per efectuar la mobilització, l'assegurat s'ha de dirigir per escrit a l'entitat asseguradora o de crèdit de destinació acompanyant la seva sol·licitud amb la identificació de l'AIELT de **santalucía** des de la qual s'ha d'efectuar la mobilització. La sol·licitud ha d'incorporar una comunicació dirigida a **santalucía** perquè n'ordeni el traspàs, i ha d'incloure una autorització de l'assegurat a l'entitat asseguradora de destinació perquè, en nom seu, pugui sol·licitar a **santalucía** la mobilització del fons acumulat, així com tota la informació financera i fiscal necessària per efectuar-la.

En el termini màxim de cinc dies hàbils des que l'entitat asseguradora de destinació disposi de tota la documentació necessària, aquesta ha

de comunicar a **santalucía** la sol·licitud de traspàs del fons acumulat amb indicació, almenys, del pla d'estalvi a llarg termini de destinació, l'entitat de destinació i les dades del compte al qual s'ha d'efectuar la transferència.

En un termini màxim de deu dies hàbils a comptar de la recepció per part de **santalucía** de la sol·licitud amb la documentació corresponent, **santalucía** n'ha d'ordenar la transferència i remetre a l'entitat de destinació tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

El valor del fons acumulat que s'ha de mobilitzar és el valor de mercat dels actius assignats a aquesta pòlissa.

L'assegurat autoritza expressament que, en cas de sol·licitud de traspàs, **santalucía** cedeixi les dades personals de la seva AIELT a l'entitat de destinació, la qual ha de sol·licitar, per compte de l'assegurat, la mobilització del seu fons acumulat.

DISPOSICIONS FINALS

Article 13. COMUNICACIONS

Totes les comunicacions de les parts que intervenen en el contracte s'han de fer per escrit o per qualsevol altre mitjà inqüestionable que permeti verificar la certesa de les dates d'enviament i recepció, així com del seu contingut.

Article 14. LLEI APLICABLE

La llei espanyola és l'aplicable a aquest contracte d'assegurança.

AQUESTES CONDICIONS GENERALS NOMÉS SÓN VÀLIDES SI VAN ACOMPANYADES DE LES CONDICIONS PARTICULARS.

Fet per duplicat a Madrid, en la data que figura en les condicions particulars d'aquesta pòlissa.

Llegit i acceptat:

EL PRENEDOR DE L'ASSEGURANÇA/L'ASSEGURAT

L'assegurador:

santalucía

El director general



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "J. Lora", is written over the logo.



CP040009305074001

Assegurances

Assistència

Llar

Estalvi i inversió

Vida i accidents

Salut

Empreses

Comunitats

Mascotes

Automòbil*

Altres

Altres Productes

Plans de pensions

*Amb la garantia de Pelayo Mutua de Seguros y Reaseguros

santalucía
■ ■ ■ ASSEGUANCES ■ ■ ■

"Aquest contracte es troba sotmès a la Llei 50/1980,
de 8 d'octubre, de Contracte d'Assegurança"
Registre Mercantil de Madrid 679/257 - 3a/2012
Domicili social: Plaça d'Espanya, 15 - 28008 Madrid

24 hores al teu servei
900 24 20 20
www.santalucia.es



190325130100010401