

Planifica ara el teu futur

Pla de Pensions individual
d'Andbank Assegurances



ANDBANK /
Private Bankers

Pla de Pensions Individual

La solució òptima per als seus estalvis

El Pla de Pensions Individual és un producte financer en format assegurança creat amb l'objectiu de proporcionar una prestació complementària per a la seva jubilació.

En l'entorn actual, cada vegada és més important complementar la prestació pública del sistema de pensions amb un pla de pensions individual que garanteixi una jubilació digna amb un nivell de renda acceptable.

Com més aviat comenci a fer aportacions a un bon pla de pensions, més gran serà el capital al venciment del contracte.

Atesa l'entrada en vigor de la llei de l'IRPF a Andorra, el pla de pensions li ofereix l'oportunitat de reduir la tributació anual fins a 500 €.

Andbank li proposa un pla de pensions gestionat per un equip de professionals qualificats i amb gran experiència que buscarà les millors inversions per a la seva jubilació.



Avantatges

Avantatges fiscals

- Fins a 500 € anuals de deducció en la declaració de l'IRPF.
- Exempció dels primers 24.000 € en el moment del rescat, els quals, sumats a la renda que estigui obtenint en aquell moment, tributaran com a renda del treball.

Adaptabilitat al mercat

El client pot escollir entre un perfil moderat o equilibrat, el qual podrà modificar mensualment i sense cost, en funció de les seves necessitats.

Flexibilitat en les aportacions

- Podrà aportar-hi des de 100 € mensuals, trimestrals, semestral o anuals.
- Producte limitat a una aportació màxima anual que no pot superar el menor dels imports següents: 5.000 € o el 30 % dels rendiments nets del treball.

Cost baix de contractació i manteniment

- 0,5 % - Comissió de gestió del fons dedicat
- 0,2 % - Costos d'administració d'Andbank Assegurances
- 0,3 % - Comissió de custòdia Andbank

Un pla per sumar
tranquil·litat al seu futur

Perfil Moderat

L'objectiu de rendiment del Pla és euríbor + 300 pb amb una volatilitat de l'entorn del 3 %, invertint a través de fons i ETF en més de 12 classes d'actius diferents. La distribució dels actius segueix les recomanacions de distribució d'actius que publica Andbank.

- Caiguda màxima: 3 % - 5 %
- Volatilitat esperada: 4 %
- 75 % en actius d'estalvi i 25 % en actius de risc

Perfil Equilibrat

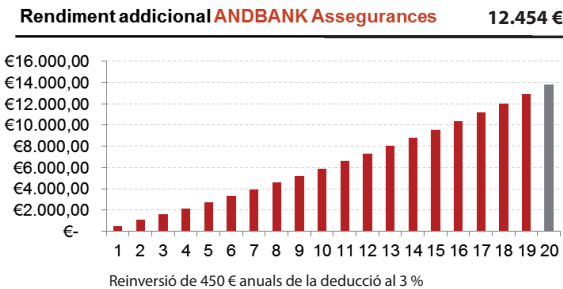
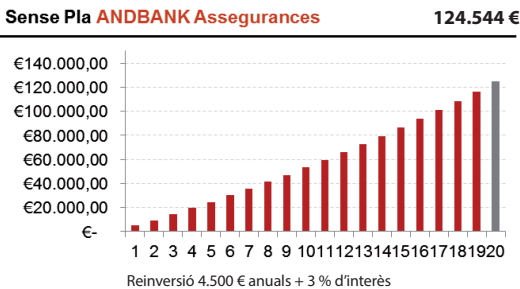
L'objectiu del fons és fer créixer el capital a llarg termini mitjançant la inversió en accions d'empreses globals i en renda fixa *Investment Grade*. El fons podria invertir entre un 30 % i un 80 % del patrimoni en actius de renda variable.

- Caiguda màxima: 5 % - 15 %
- Volatilitat esperada: 6 %
- 50 % en actius d'estalvi i 50 % en actius de risc

ISIN	Fons	Rendibilitat a 3 anys*
LU1171800854	Perfil Moderat	0,36%
LU1171801233	Perfil Equilibrat	4,80%

* Rendibilitats netes anualitzades (període 29/03/2016 a 29/03/2019)
Les rendibilitats passades no pressuposen les rendibilitats futures. Font: Andbank Asset management Luxemburg.

Simulació orientativa per al perfil equilibrat, suposant una rendibilitat del 3 % anual, en lloc del 4.8 % de rendibilitat neta anualitzada dels últims 3 anys: Comparació de rendiments entre una inversió simple de 4.500 € amb el Rendiment indicat (3 % anual) i el mateix import incorporant-hi els 450 € d'estalvi fiscal anual (10 % de les aportacions realitzades amb un màxim de 5.000 € d'inversió anual) aconseguits gràcies al Pla de Pensions individual d'Andbank Assegurances.



124.544 € + 12.454 € = 136.998 €

Posat cas que el client triï la reinversió dels 450 € deduïbles de la tributació de l'IRPF en el mateix pla de pensions, podria obtenir una rendibilitat adicional del 10 %.

El millor pla per no preocupar-se per la seva jubilació

Producte amb liquiditat reduïda

Regulat per la Llei 5/2014 de l'impost sobre la renda de les persones físiques, únicament es poden fer rescats en els casos següents:

- Desocupació del partícip per un període superior a 24 mesos.
- Situacions de malaltia greu (baixa laboral superior a 12 mesos).
- Trasllet de la residència fiscal del partícip fora del territori andorrà.

El Pla de Pensions Individual és un producte financer dirigit als residents d'Andorra.

Avís legal

Tots els apartats i les seccions d'aquest document han estat elaborats per l'equip d'analistes financers de l'entitat bancària. El receptor d'aquest document accepta les limitacions següents:

Els punts de vista inclosos en aquest document es basen en l'avaluació combinada de diferents estudis i informes efectuats per tercers. Aquests contenen valoracions de caràcter tècnic i subjectiu de dades, i factors econòmics i sociopolítics de rellevància, dels quals els analistes de l'entitat bancària extreuen, valoren i sintetitzen les informacions que consideren més objectives per, després, consensuar i redactar opinions raonables sobre les qüestions analitzades en el document. Les opinions i estimacions que conté aquest document es basen en fets i condicions de mercat esdevinguts fins a la data de la seva publicació. Els índexs de mercat triats han estat seleccionats sota els criteris únics i exclusius que l'entitat bancària ha considerat més apropiats.

L'entitat bancària no garanteix de cap manera que es produeixin les prediccions ni els fets que conté aquest document, i adverteix expressament que els rendiments passats que s'hi puguin esmentar no impliquen en cap cas els rendiments futurs; que les inversions poden fluctuar en el temps pel que fa al seu preu i valor, i que els canvis que es puguin produir en els tipus d'interès o en els tipus de canvi de divises són factors que també podrien desaconsellar el seguiment de les opinions incloses aquí. Aquest document no es pot considerar de cap manera com una oferta o un control de compravenda dels productes o instruments financers que s'hi puguin esmentar. Tota la informació que figura aquí és indicativa i no es pot considerar com l'únic factor rellevant de decisió per fer una inversió determinada. Per consegüent, en aquest document no s'analitzen altres factors determinants per valorar correctament la decisió de fer una inversió concreta, com podrien ser el perfil de risc de l'inversor, els seus coneixements, l'experiència i la situació financera, l'horitzó temporal de la inversió o la liquiditat d'aquesta inversió. En conseqüència, l'inversor és responsable de buscar i obtenir l'assessorament financer oportú a fi de valorar els riscos, les despeses i altres característiques de les inversions que vulgui fer. L'entitat bancària declina expressament qualsevol responsabilitat sobre l'exactitud o la conveniència de les avaluacions o estimacions dels models usats en les valoracions que conté aquest document així com sobre els possibles errors o les omissions en què es pugui incórrer en la seva elaboració. L'entitat bancària es reserva el dret de modificar en qualsevol moment, totalment o parcialment, el contingut d'aquest document.

Andbank és una marca registrada per Andorra Banc Agrícola Reig, SA.