

Plan de Pensiones Individual



La solución óptima para sus ahorros

El Plan de Pensiones Individual es un producto financiero en formato seguro creado con el objetivo de proporcionar una prestación complementaria para su jubilación.

En el entorno actual, es cada vez más importante complementar la prestación pública del sistema de pensiones con un plan de pensiones individual que garantice una jubilación digna con un nivel de renta aceptable.

Cuanto antes empiece a hacer aportaciones a un buen plan de pensiones, mayor será el capital al vencimiento del contrato.

Dada la entrada en vigor de la ley del IRPF en Andorra, el plan de pensiones le ofrece la oportunidad de reducir la tributación anual hasta 500 €.

Andbank le propone un plan de pensiones gestionado por un equipo de profesionales calificados y con gran experiencia que buscará las mejores inversiones para su jubilación.

Ventajas

Ventajas fiscales

- Hasta 500 € anuales de deducción en la declaración del IRPF.
- Exención de los primeros 24.000 € en el momento del rescate, los cuales, sumados a la renta que esté obteniendo en ese momento, tributarán como renta del trabajo.

Flexibilidad en las aportaciones

- Un plan que se adapta a las necesidades de cada momento de su vida
- Usted podrá aportar la cantidad que desee al plan, sin la exigencia de una cantidad mínima.

Coste bajo de contratación y mantenimiento

- 0,5 % - Comisión de gestión del fondo dedicado
- 0,2 % - Coste de administración de Andbank Assegurances
- 0,3 % - Comisión de custodia de Andbank

Este plan de ahorro cuenta con el apoyo del Fondo Balanced de perfil equilibrado



Un plan para sumar
tranquilidad a su
futuro

Perfil Equilibrado – Fondo Balanced

El objetivo del fondo es hacer crecer el capital a largo plazo mediante la inversión en acciones de empresas globales y en renta fija Investment Grade. El fondo podría invertir entre un 30 % y un 80 % del patrimonio en activos de renta variable.

Caída máxima
5 % - 15 %

Volatilidad esperada
6%

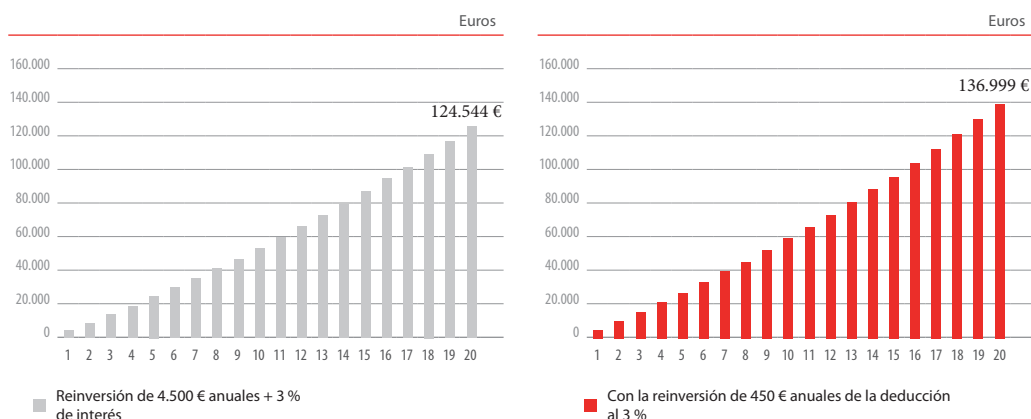
50% / **50%**
en activos de ahorro / en activos de riesgo

ISIN	FONDO	Rentabilidad a 3 años*
LU1171801233	Perfil equilibrado	18,87 %

*Rentabilidades netas anualizadas (período de 31/12/2018 a 31/12/2021). Las rentabilidades pasadas no presuponen las rentabilidades futuras.

Fuente: Andbank Asset Management.

Simulación orientativa para el perfil equilibrado, suponiendo una rentabilidad del 3 % anual, en lugar del 6,29 % de rentabilidad neta anualizada de los últimos 3 años: Comparación de rendimientos entre una inversión simple de 4.500 € con el rendimiento indicado (3 % anual) y el mismo importe incorporando los 450 € de ahorro fiscal anual (10 % de las aportaciones realizadas con un máximo de 5.000 € de inversión anual) conseguidos gracias al Plan de Pensiones Individual de Andbank Assegurances.



En caso de que el cliente elija la reinversión de los 450 € deducibles de la tributación del IRPF en el mismo plan de pensiones, podría obtener una rentabilidad adicional de 12.455 €, aproximadamente un 10 %.

Producto con liquidez reducida

Regulado por la Ley 5/2014 del impuesto sobre la renta de las personas físicas, únicamente se pueden realizar rescates en los siguientes casos:

- Desempleo del partícipe por un período superior a 24 meses.
- Situaciones de enfermedad grave (baja laboral superior a 12 meses).
- Traslado de la residencia fiscal del partícipe fuera del territorio andorrano.

El Plan de Pensiones Individual es un producto financiero dirigido a los residentes de Andorra.



Para más información

andbank.assegurances@andbank.com

(+376) 881 965

Aviso legal

Este documento no puede considerarse en ningún caso una oferta o una propuesta de contratación. Toda la información que figura aquí es de carácter general, y no puede considerarse el único factor relevante de decisión para la contratación.

En este documento no se analizan otros factores determinantes para valorar correctamente la decisión de contratación; el tomador o la persona que desea contratar es responsable de buscar y obtener la información o el asesoramiento necesario. **ANDORRA ASSEGURANCES AGRÍCOL REIG, S.A.U.** (en adelante, «**ANDBANK ASSEGURANCES**») declina cualquier responsabilidad sobre la exactitud de este documento y sobre la conveniencia de su contratación, así como sobre los posibles errores y omisiones que puedan producirse en su elaboración. **ANDBANK ASSEGURANCES** se reserva el derecho de modificar total o parcialmente el contenido de este documento en cualquier momento. **ANDBANK ASSEGURANCES** se reserva el derecho de solicitar información complementaria.