

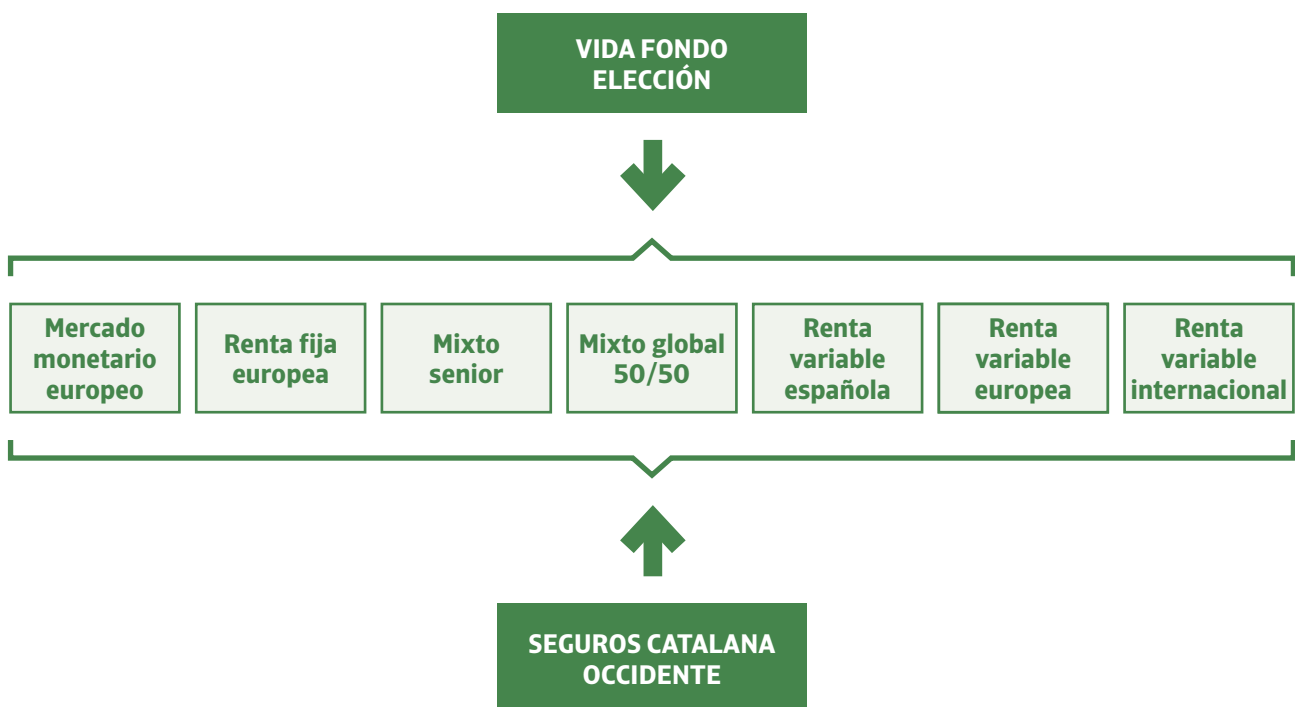
¿Qué es un unit linked?

Es un seguro de vida ahorro que ofrece la posibilidad de realizar una inversión a través de **varias cestas o fondos**. El cliente elige la distribución entre las distintas cestas, dependiendo del perfil inversor. En concreto, Seguros Catalana Occidente, a través de su producto unit linked **Vida Fondo Elección**, ofrece la posibilidad de distribuir la inversión entre 7 fondos.

La rentabilidad que obtenga el cliente variará en función de la distribución de su inversión; no existe rentabilidad garantizada.

Por ser un seguro de vida, lleva incorporado un pequeño capital, que cubre el fallecimiento.

ESQUEMA DE FUNCIONAMIENTO:



Entidad aseguradora: la entidad aseguradora es la que gestiona los fondos del unit linked y asume el riesgo de fallecimiento, a cambio de una prima.

Tomador del seguro: es la persona física o jurídica que contrata el unit linked con el asegurador.

Asegurado: es la persona física sobre cuya vida se contrata el seguro de fallecimiento. El tomador del seguro y el asegurado pueden ser la misma persona física.

Beneficiario: es la persona física o jurídica a quien se le confiere el derecho a percibir la prestación de la póliza en caso de fallecimiento del asegurado y es designada por el tomador del seguro.

Ventajas

- **Flexibilidad**

El cliente **diversifica su inversión** entre los siete fondos con distintas estrategias que invierten en distintos activos, plazos y mercados.

Puede realizar **traspasos** entre los fondos para adaptarse al mercado o a sus necesidades personales, sin coste fiscal.

En todo momento puede modificar el pago de sus primas previstas y realizar aportaciones suplementarias.

- **Transparencia**

El cliente recibe **información exhaustiva**, como mínimo cada trimestre, de la evolución de su inversión: cuenta de posición, movimientos y detalle de la composición de la cartera de fondos.

También puedes seguir diariamente la evolución de su inversión a través de la zona de e-cliente de la web de Seguros Catalana Occidente www.catalanaoccidente.com

- **Liquidez**

Liquidez a partir del primer año sin penalización.

- **Rentabilidad**

Rentabilidad interesante a medio y largo plazo, mayor cuanto más riesgo se asume y mayor es el horizonte de la inversión.

- **Anticipos con devolución**

Posibilidad de obtener un préstamo a partir del primer año.

Características

- **Cuantía a invertir**

Dos opciones:

1. Una prima prevista anual mínima de 1.080€, opcionalmente una prima inicial mínima de 500€.

2. Una prima inicial mínima de 6.000€ con una prima prevista opcional a partir de 1.080€ anuales.

Establecer prima prevista permite la entrada en distintos momentos del tiempo atenuando el impacto de la volatilidad de los mercados.

- **Forma de cobro**

Se cobra en forma de capital en todos los casos, rescate total, parcial o fallecimiento.

Fiscalidad

Tributará en el **impuesto de la renta como rendimiento del capital mobiliario** en caso de que el tomador y el beneficiario sean la misma persona, ya sea por supervivencia o fallecimiento del asegurado. El importe del impuesto vendrá determinado por la diferencia entre el capital percibido y el importe de las primas satisfechas, y sobre ese rendimiento neto, la compañía aseguradora aplicará el tipo de retención fiscal vigente a cuenta del IRPF.

Tributará por el **impuesto de sucesiones y donaciones** en caso de fallecimiento del asegurado, siempre que el tomador y el beneficiario no sean la misma persona. Se liquidará acumulando su importe al del resto de los bienes y derechos que integran la porción hereditaria del beneficiario.

El impuesto tiene unas reducciones en función de:

- La relación del beneficiario con el tomador
- El grado de minusvalía del beneficiario

Además, al ser un **seguro de vida se puede aplicar una reducción** del 100% con el límite de 9.195,49€ (puede variar según la comunidad autónoma) si el beneficiario es el cónyuge, ascendiente o descendiente del contratante fallecido.

Se trata de impuestos cedidos a cada Comunidad Autónoma, que tienen sus características particulares.