

Cómo rentabilizar tus
ahorros y planificar tu
futuro: soluciones
aseguradoras.

Avanza Previsión



Consejo Superior de
Colegios de
Ingenieros de Minas



Cifras globales

AVANZA
PREVISIÓN

Primas

**52,7 millones
de euros**

El mayor porcentaje de
primas de los clientes se
concentra en los
**productos de
vida ahorro**

Volumen de **ahorro gestionado**
(+41% en comparación con 2020)**>137 millones
de euros**

Clientes

58.881Primas vida-riesgo,
accidentes y
enfermedad**1,7 millones
de euros**Inversión en renta fija (+58%
en comparación con 2020)**115,4 millones
de euros**

Cifras globales



MUTUALIDAD
ABOGACÍA



Primas de los
mutualistas

+5,2%

**619 millones
de euros**

Resultado del ejercicio 2021
después de impuestos

**24 millones
de euros**

(x2 con respecto a 2020)



Volumen ahorro
gestionado

+6,5%

**9.018
millones
de euros**

Mutualistas

208.759

Rentabilidad
media

3,71%

Rentabilidad a
mutualistas

3,34%



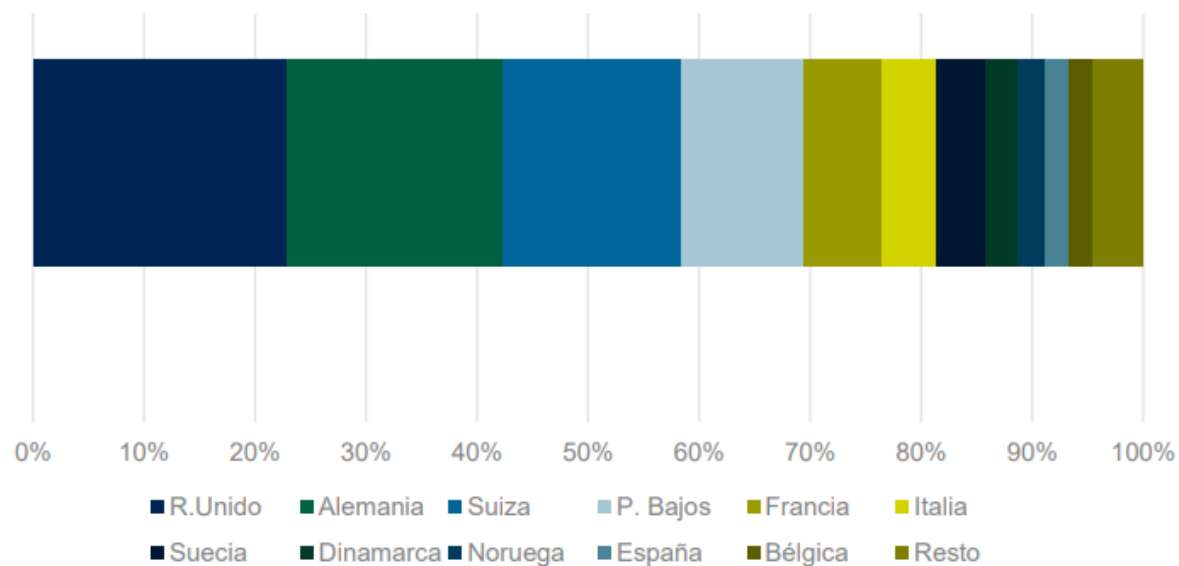
Gasto de
gestión sobre
el ahorro

0,21%

Ranking total de grupos por provisiones

Nº	Entidad y Grupo	Provisiones Seguro de Vida (en euros)	Crecimiento	Cuota de Mercado
1	VIDACAIXA	61.773.294.951	▲ 8,74%	31,56%
2	MAPFRE (Mapfre Vida, Bankia Mapfre Vida, CCM Vida y Pensiones, Bankinter Vida)	16.741.200.961	▼ -1,36%	8,55%
3	SANTANDER SEGUROS	12.672.305.936	▼ -7,15%	6,47%
4	BBVA SEGUROS	11.311.108.225	▼ -6,44%	5,78%
5	ZURICH (Bansabadell Vida, Zurich Vida)	10.093.848.133	▼ -1,28%	5,27%
6	GRUPO MUTUALIDAD ABOGACÍA (Mutualidad de la Abogacía, Avanza Previsión)	9.048.442.383	▲ 7,65%	4,66%
7	GRUPO IBERCAJA	6.775.113.678	▼ -3,24%	3,46%
8	GRUPO CATALANA OCCIDENTE (Seguros Catalana Occidente, Plus Ultra Seguros, Seguros Bilbao, Nortehispania)	6.714.911.171	▲ 0,69%	3,44%
9	SANTALUCÍA	6.279.560.422	▼ -4,01%	3,19%
10	ALLIANZ	6.114.344.865	▼ -5,20%	3,12%

- Los seguros de vida-ahorro son una herramienta de ahorro complementaria a las pensiones de reparto.
- Existen grandes diferencias en cuanto a la implantación de estos procesos de ahorro-previsión en Europa:



- El volumen de ahorro gestionado a través de seguros aumenta año a año. En 2021 esta cifra alcanzaba los 245.889 millones de euros, lo que supuso un crecimiento del 0,82 %.
- Bancos vs Aseguradoras: solvencia y ética profesional.



Ahorro Flexible

- **Tipo de interés neto anual garantizado: 1,20 %.**
- **Liquidez desde el momento de la contratación***, sin penalización ni costes.
- El producto permite **rescates parciales** (6 cada año) o **rescate total**.
- El producto permite **aportaciones únicas** o extraordinarias (desde 200 euros) y **aportaciones periódicas** (desde 50 euros/mes).
- **Cobertura adicional de fallecimiento.** En caso de fallecimiento del Asegurado, el/los Beneficiario/s reciben, además del fondo de ahorro acumulado, una indemnización del 1 % de dicho fondo (máximo 600 euros).
- La rentabilidad obtenida se considera **Rendimiento de Capital Mobiliario**. Es decir, solamente se tributa por el rendimiento obtenido.

*Durante los primeros 6 meses desde la contratación, no se consolidan los intereses.



Ahorro Plus

- **Tipo de interés neto anual garantizado para un período de 5 años: 1,75 %.**
- Es un producto a **prima única** y la aportación mínima es de 5.000 euros.
- El producto presenta **ventanas de liquidez a partir del mes 12.**

Rentabilidades sobre la parte dispuesta:

- Mes 13 a 24: 0,50 %
- Mes 25 a 36: 0,75 %
- Mes 37 a 48: 1,00 %
- Mes 49 a 60: 1,25 %

- **Cobertura adicional de fallecimiento.** En caso de fallecimiento del Asegurado, el/los Beneficiario/s reciben, además del fondo de ahorro acumulado, una indemnización del 1 % de dicho fondo (máximo 300 euros).
- La rentabilidad obtenida se considera **Rendimiento de Capital Mobiliario**. Es decir, solamente se tributa por el rendimiento obtenido.



Renta Vitalicia Remunerada

- **Tipo de interés anual garantizado: 1,20 %.**
- Es un producto a **prima única** y la aportación mínima es de 6.000 euros.
- El producto permite rescates parciales y rescate total a partir del primer año de contratación.
- **Cobertura adicional de fallecimiento.** En caso de fallecimiento del Asegurado, el/los Beneficiario/s reciben, además del 100 % de la inversión, una prestación del 1 % (máximo 600 euros).

	Porcentaje de la renta exenta de tributación	Porcentaje de tributación efectiva sobre la renta	Porcentaje de tributación del resto de productos de ahorro
Menos de 40 años	60%	7,60%	Entre el 19 % y el 26 %
Entre 40 y 49 años	65%	6,65%	Entre el 19 % y el 26 %
Entre 50 y 59 años	72%	5,32%	Entre el 19 % y el 26 %
Entre 60 y 65 años	76%	4,56%	Entre el 19 % y el 26 %
Entre 66 y 69 años	80%	3,80%	Entre el 19 % y el 26 %
Más de 70 años	92%	1,52%	Entre el 19 % y el 26 %

Ejemplo de tributación en producto de ahorro tradicional vs RVR:

Persona de 64 años, 200.000 euros de aportación inicial.

Producto tradicional: 2362,44 euros de rentabilidad, que tributan al 19 %, por lo que la retención asciende a **448,86** euros.

Producto rentas: 2362,44 euros que, por la edad, se le aplica un porcentaje de tributación del 4,56 %, siendo la retención de **107,72** euros.



Plan de Previsión Asegurado

- **Tipo de interés neto anual garantizado 1,67 %.**
- El producto permite **aportaciones únicas** o extraordinarias (desde 200 euros) y **aportaciones periódicas** (desde 50 euros/mes). El límite anual máximo es de 1.500 euros.
- Las aportaciones son **100 % desgravables** de la base imponible.
- Escenarios previstos de liquidez:
 - Incapacidad, dependencia o enfermedad grave y fallecimiento.
 - Situación de desempleo de larga duración.
 - Aportaciones con antigüedad superior a 10 años (a partir de 2015).
- El producto tributa por **IRPF** por el total del capital rescatado.



Tania Piñez Yanes
Responsable Dpto. Comercial
Email: comercial@avanzaprevision.com
Teléfono: 910 605 696