

PROTECCIÓ FINANCERA

# LA IMPORTÀNCIA DE L'ASSEGURANÇA DE VIDA A LA PLANIFICACIÓ PATRIMONIAL

 GVC Gaesco



## | L'ASSEGURANÇA DE VIDA COM A INSTRUMENT DE PROTECCIÓ FINANCERA

L'assegurança de vida és una part important en la planificació patrimonial.

Proporciona una protecció financera immediata que garanteix els recursos econòmics necessaris per a la família en cas d'esdevenir un fatal desenllaç o una invalidesa i que els ingressos familiars es vegin minvats.

És la solució més ràpida i econòmica per disposar d'un Capital assegurat i tenir així, la tranquil·litat que els seus estaran protegits.

Aquest capital serà utilitzat pels beneficiaris, els hi permetrà afrontar els deutes, l'educació dels fills, atendre el pagament de l'impost de successions, etc.

Garantir un capital perquè la teva família pugui mantenir el seu nivell

de vida i que pugui seguir perseguint els seus somnis, és una decisió fonamental en el moment de fer una planificació patrimonial.

### **Podem destacar les següents dades:**

- S'observa un creixement sostingut als darrers quatre anys en el nombre de clients que contracten una assegurança de vida risc.
- El preu de l'assegurança de vida depèn de:
  - l'edat de l'assegurat
  - l'import del capital
  - les garanties contractades
  - la professió de l'assegurat
- Protegir el futur de la família és tan important com planificar les inversions a futur per assolir un objectiu determinat.

## | NECESSITO CONTRACTAR UNA ASSEGURANÇA DE VIDA?

La primera reflexió en el moment d'abordar si es necessita o no una assegurança de vida hauria de ser la següent:

- **Què passaria amb els recursos econòmics de la meva família si jo no hi soc?**
- **Podrien mantenir el seu nivell de vida?**
- **Podrien fer front al pagament de l'impost de successions?**
- **Necessitarien disposar d'un capital suficient per no tenir dificultats econòmiques en els propers anys?**

Les conclusions a aquestes preguntes haurien de donar resposta a la pregunta inicial.

Un dels motius que explica l'evolució positiva en la contractació d'assegurances de vida és entendre que tot pot passar. Poques són les persones que pensen "a mi no em passarà res".

Actualment, hom n'és més conscient que per un import relativament econòmic es pot dur a terme una protecció financera dels ingressos de la unitat familiar.

Per aquest motiu, **dins de la planificació patrimonial s'inclou la proposta de formalitzar una Assegurança de Vida.**

Aquesta proposta consisteix a contractar un capital financer, disponible en cas d'esdevenir un decés, per qualsevol causa, o una invalidesa que posés en risc la solvència familiar i el benestar futur de la família.

A més, cal considerar que la majoria de les assegurances de vida es formalitzen quan sol·licitem una hipoteca o un préstec, assignant com a beneficiari a l'Entitat Bancària en qüestió. Però què passarà el dia de demà tot i tenir pagada la hipoteca o el préstec? Necessitarà la meva família una mica més de liquiditat per poder pagar els estudis dels fills, els impostos de l'herència, el manteniment de la casa, el nivell de vida, etc.?

## | COM FUNCIONA L'ASSEGURANÇA DE VIDA?

Totes les persones estem exposades a **dos riscos dels quals poden derivar conseqüències econòmiques desfavorables** que impedeixin continuar amb els nostres plans de futur previstos:

- **Mort prematura**
- **Incapacitat**

L'assegurança de vida **resol els problemes econòmics** que ens poden afectar quan la mort o la incapacitat ens impedeixin continuar generant ingressos.

Per al càlcul del preu de l'assegurança de vida (la prima), s'elaboren les taules de mortalitat, que serveixen per calcular la probabilitat de mort d'una persona amb una edat determinada.

Però hi ha una sèrie **de factors**, a més de l'edat, que **influeixen en l'expectativa de vida d'una persona**:

- **Salut**
- **Professió**
- **Aficions**
- **Estil de vida**
- **Capital assegurat**

Totes aquestes dades són les que determinen el preu de l'assegurança.

### QUINS SÓN ELS INTERVINIENTS EN UNA ASSEGURANÇA DE VIDA?

**1. El prenedor de l'assegurança** és la persona física o jurídica que pacta i subscriu el contracte d'assegurança amb l'assegurador, assumint les obligacions que del contracte se'n deriven; en definitiva, és qui contracta i signa la pòlissa. És el comprador de l'assegurança.

**2. L'assegurat** és la persona que es troba exposada al risc en la seva persona o béns, que es cobreix mitjançant la pòlissa d'assegurances.

**3. El beneficiari** és la persona designada per percebre la prestació de l'assegurança contractada en cas que es produeixi el sinistre.

**4. L'assegurador** és l'entitat asseguradora. Persona jurídica que es dedica a assumir riscos aliens, mitjançant la percepció d'un preu anomenat prima.

## | QUIN CAPITAL HAURIA DE CONTRACTAR I QUINES COBERTURES?

Un cop **identificada la necessitat de contractar una assegurança de vida**, la qüestió és plantejar-se la quantitat de capital a assegurar i les cobertures.

Per definició, l'assegurança de vida compta sempre amb la cobertura principal, que és la cobertura en cas de mort per qualsevol causa. De manera addicional, podem contractar garanties complementàries com les d'invalidesa absoluta i permanent.

La majoria de persones contracten assegurances de vida per l'import dels deutes, hipoteques, préstecs, etc. En aquests casos, el beneficiari és l'Entitat

Bancària, però què passarà amb la família després de pagar els deutes? La vida segueix i cal pagar col·legis, mantenir les cases, etc.

Per tot això, **recomanem cobrir els deutes, però també cobrir 5 anys de salari perquè la família no tingui problemes econòmics a curt termini i tingui temps per reconduir les seves vides.**

Quant a cobertures, si volem cobrir la manca d'ingressos, potser és coherent contractar la garantia complementària d'Invalidesa Absoluta i Permanent. Atès que, si es produeix aquesta situació, es necessitaran recursos addicionals.

COBERTURES	DESCRIPCIÓ
<b>1. GARANTIA PRINCIPAL</b>	
DECÈS	En cas de produir-se la mort de l'assegurat per qualsevol causa, es garanteix el pagament als beneficiaris d'un capital constant que establert a la pòlissa.
<b>2. GARANTIES COMPLEMENTÀRIES</b>	Opcionalment es poden contractar una sèrie de garanties que es descriuen a continuació:
INVALIDESA	Bestreta del capital de la garantia principal de defunció si es produeix la invalidesa de l'assegurat per a tota professió o ofici de manera permanent.
DEFUNCIÓ PER ACCIDENT	Pagament d'un capital addicional (doble) al capital contractat a la garantia principal.
DEFUNCIÓ PER ACCIDENT DE CIRCULACIÓ	Pagament d'un capital addicional (triple) al capital contractat a la garantia principal.



## | ÉS NECESSARI COBRIR EL MATEIX CAPITAL DURANT TOTA LA MEVA VIDA

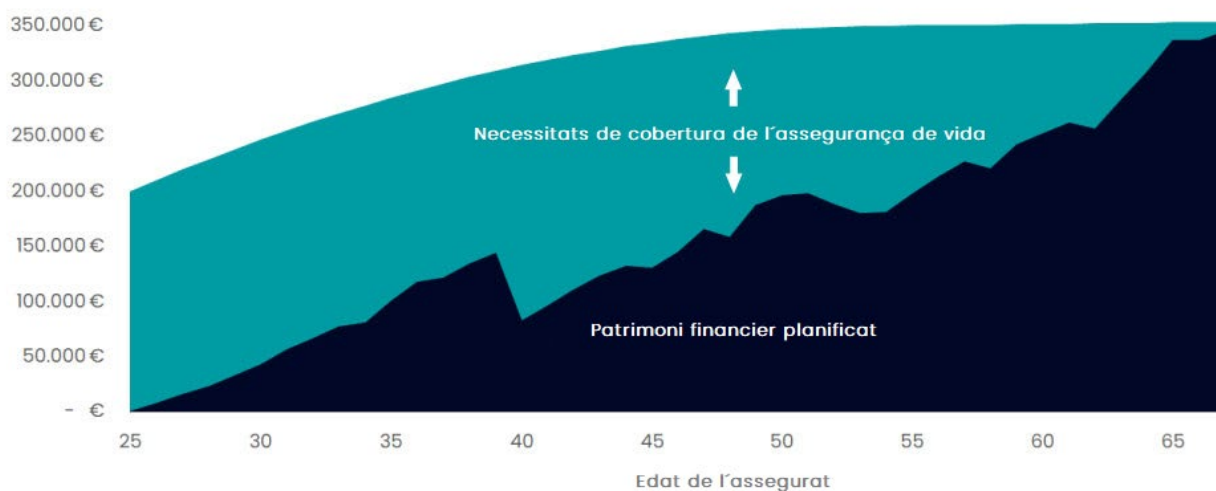
**No necessàriament.** Igual que amb qualsevol altre producte financer, les teves necessitats d'assegurança de vida poden canviar al llarg del temps.

Per exemple, si tens fills petits que depenen de tu financerament, és possible que desitges assegurar un capital més alt per garantir que estiguin protegits en cas que alguna cosa et succeeixi. No obstant això, a mesura que els teus fills creixen i es tornen financerament independents, és possible que ja no necessitis el mateix nivell de cobertura d'assegurança de vida.

També és possible que desitges **ajustar el capital de la teva assegurança de vida a mesura que canvien les teves responsabilitats financeres** i les teves

fites a llarg termini. Per exemple, si tens una hipoteca o altres préstecs pendents, és possible que desitges assegurar un capital suficient per cobrir aquests deutes en cas que moris prematurament. No obstant això, a mesura que passa el temps, aquests deutes tendeixen a desaparèixer i el capital acumulat per a la teva jubilació tendeix a incrementar si has fet una correcta planificació financerà.

**Comptar amb assessorament especialitzat pot ajudar-te a trobar la millor fórmula** per mantenir els teus protegits optimitzant el cost i la cobertura necessària. Això assegurarà que estiguis protegit adequadament en tot moment i que no paguis per una cobertura que ja no necessites.



## QUANT VAL UNA ASSEGURANÇA DE VIDA ?

Contractar una assegurança de vida és molt més econòmica del que ens podem imaginar. Com hem comentat, el cost de l'assegurança depèn majoritàriament de l'edat, les cobertures i la professió de l'assegurat. Et mostrem a continuació diferents supòsits tenint en compte una professió sense risc i en bon estat de salut.

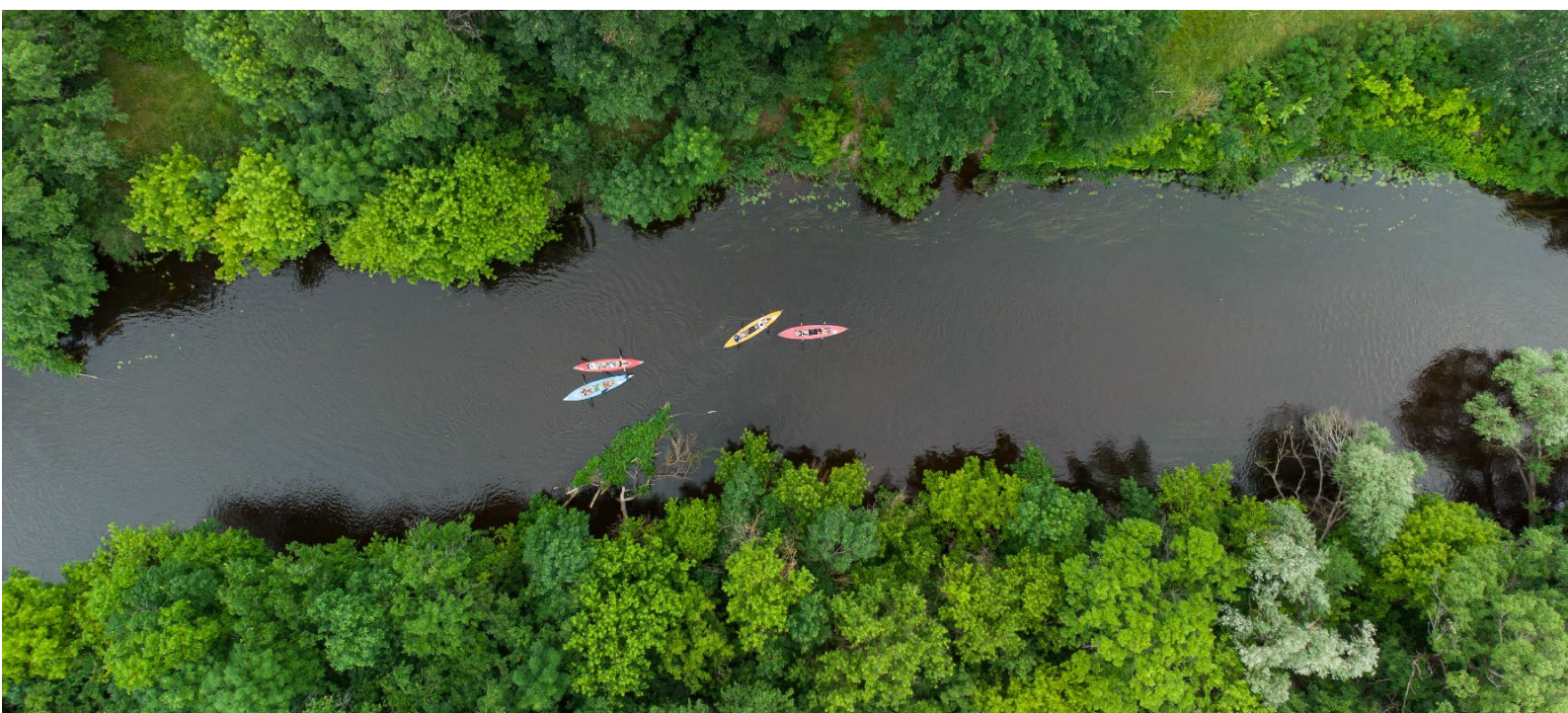
PRIMA DE L'ASSEGURANÇA	CAPITAL 50.000 EUROS		CAPITAL 100.000 EUROS		CAPITAL 150.000 EUROS		CAPITAL 250.000 EUROS	
	DEFUNCIÓ	DEFUNC. + INVALIDESA	DEFUNCIÓ	DEFUNC. + INVALIDESA	DEFUNCIÓ	DEFUNC. + INVALIDESA	DEFUNCIÓ	DEFUNC. + INVALIDESA
EDAT								
25	40,32 €	59,22 €	71,29 €	106,44 €	96,17 €	144,38 €	148,44 €	224,05 €
30	39,44 €	62,02 €	69,65 €	111,65 €	93,93 €	151,52 €	144,92 €	235,24 €
35	42,80 €	71,65 €	75,90 €	129,56 €	102,50 €	176,07 €	158,36 €	273,78 €
40	54,64 €	94,09 €	97,93 €	171,32 €	132,69 €	233,29 €	205,72 €	363,52 €
45	86,32 €	143,68 €	156,85 €	263,54 €	213,48 €	359,76 €	332,44 €	561,88 €
50	153,92 €	241,65 €	282,59 €	445,76 €	385,85 €	609,57 €	602,84 €	953,76 €
55	228,56 €	367,59 €	421,42 €	680,02 €	576,19 €	930,74 €	901,40 €	1.457,55 €

Per tal de proporcionar-te una cotització personalitzada ens caldrà fer-te prèviament unes preguntes sobre una sèrie de dades.

## | SI JA TENS UNA ASSEGURANÇA DE VIDA, EN QUÈ ET PODEM AJUDAR?

**GVC Gaesco Correduría et realitzarà una anàlisi per tal de valorar si el capital garantit cobrirà les necessitats futures de la teva família i si el preu que estàs pagant està en consonància amb el preu de mercat.**

Per això, t'animem a presentar-nos les teves condicions i poder fer-te una anàlisi sense compromís



## HI ESTÀS INTERESSAT?

Posa't en contacte amb el teu assessor patrimonial,  
escriu-nos a [atencioncliente@gvcgaesco.es](mailto:atencioncliente@gvcgaesco.es) o truca'ns al  
**932712000 – 911988500 – 900909065**, de bon grat t'atendrem.



## | AVÍS LEGAL

Aquest document, així com les dades, opinions, estimacions, previsions i recomanacions contingudes en el mateix, han estat elaborades per GVC Gaesco Valores SV, SA (d'ara endavant "GVC Gaesco Valores"), amb la finalitat de proporcionar als seus clients informació general sobre el servei de gestió de carteres i fons d'inversió comercialitzats i estan subjectes a canvi sense previ avís. GVC Gaesco Valores no assumeix cap compromís de comunicar aquests canvis ni d'actualitzar el contingut d'aquest document. GVC Gaesco Valores considera que la informació i/o les interpretacions, estimacions i/o opinions relacionades amb els instruments financers i/o emissors dels quals tracta aquest document, estan basats en fonts que es consideren fiables i de reconegut prestigi, disponibles per al públic en general. GVC Gaesco Valores no garanteix la precisió, integritat, correcció o el caràcter complet d'aquestes fonts, en no haver estat objecte de verificació independent per part de GVC Gaesco Valores i, en qualsevol cas, els receptors d'aquest document no hauran de confiar exclusivament en el mateix, abans de dur a terme una decisió d'inversió.

Ni aquest document, ni el seu contingut, constitueixen una oferta, invitació o sol·licitud de compra, venda o subscripció de valors o d'altres instruments o de realització o cancel·lació d'inversions, ni poden servir de base per a cap contracte, compromís o decisió de cap tipus. Els comentaris que figuren en aquest document tenen una finalitat merament divulgativa i no pretenen ser, no són i no es poden considerar en cap cas assessorament en matèria d'inversió ni cap altre tipus d'assessorament.

L'inversor que tingui accés a aquest document ha de ser conscient que els valors, instruments o inversions a què aquest es refereix poden no ser adequats per als seus objectius específics d'inversió, la seva posició financera o el seu perfil de risc, atès que no han estat preses en consideració per a l'elaboració d'aquest informe, per la qual cosa ha d'adoptar les seves pròpies decisions d'inversió tenint en compte aquestes circumstàncies i procurar-se l'assessorament específic i especialitzat que pugui ser necessari.

GVC Gaesco Correduría no assumeix cap responsabilitat per qualsevol pèrdua, directa o indirecta, que pogués resultar de l'ús d'aquest document o del seu contingut. L'inversor ha de tenir en compte que l'evolució passada dels valors o instruments o els resultats històrics de les inversions, no garanteixen l'evolució o resultats futurs.

La naturalesa i l'abast dels riscos de les assegurances de vida dependrà de les seves característiques individuals. En conseqüència, l'elecció entre els diferents tipus d'assegurances de vida s'ha de fer tenint en compte la informació subjecta a les condicions de cada pòlissa, així com a les condicions de subscripció i contractació.

Cap part d'aquest document pot ser: (i) copiada, fotocopiada o duplicada de cap manera, forma o mitjà; (ii) redistribuïda; o (iii) esmentada, sense el permís previ per escrit de GVC Gaesco Valores. Cap part d'aquest informe podrà reproduir-se, portar-se o transmetre's a aquells Països (o persones o entitats dels mateixos) en els quals la seva distribució pogués estar prohibida per la normativa aplicable. L'incompliment d'aquestes restriccions podrà constituir infracció de la legislació de la jurisdicció rellevant.



[www.gvcgaesco.es](http://www.gvcgaesco.es)

[atencioncliente@gvcgaesco.es](mailto:atencioncliente@gvcgaesco.es) | 93 271 20 00 - 91 198 85 00 - 900 909 065