

Aurreikuspen *Planak*

RURAL PENSIÓN XXI
BANAKAKO BGAEa

Zer dira?

Aurreikuspen-produktuak dira, erretiroa hartu ondoren zure bizi-mailari eusten lagunduko dizutenak aurrezkien bitartez, erretiroko zure ordainsari publikoaren osagarri eta tratamendu fiskal bikaina izanik.

Epe luzera aurrezteko planak direnez, zenbat eta lehenago harpidetu, orduan eta diru gehiago metatu ahal izango duzu aurrezkietan.



Zergatik aurreztu behar da aurreikuspen-plan baten bitartez?

Sistema publikoak iraunkortasun-arazoak ditu (bizi-itxaropena gora doa eta jaiotza-tasa behera, bizitzaren prezioa garestitzen ari da eta abar). Irtenbide praktiko bat pentsio publikoa osatzea da, lanean ari garen bitartean aurreikuspen-planetan sartutako aurrezkiekin.

Aurrezteko gakoak:



Lehenbailehen hastea

Aurreikuspen Plan bat kontratatzeko unerik egokiena lanean hastean izango litzateke. Zenbat eta lehenago hasi, orduan eta diru gehiago aurreztuko da epe luzera, denboraren poderioz aurreztutakoa biderkatu egiten baita.



Ekarpenak aldizka egitea

Baliagarri izan dakiguke gure erretirorako aurrezkia aldizkako beste gastu bat dela pentsatzea, eta hileko aurrekontuan sartzea.



Zure Plana zure erretirorako helburuaren arabera aukeratzea

Erretirorako zeure buruari ezartzen diozun helburuaren eta arriskuarekiko tolerantziaren arabera, plan bat edo beste aukeratu ahal izango dugu, edo zenbait plan uztartu. Badira % 100a errenta finkoan inbertitzen duten planak, baita % 100a errenta aldakorrean inbertitu dezaketenak ere, eta tarteko aukera guztiak; bestalde, bizi-zikloko planen sorta oso bat ere badugu, errenta aldakorren aukera egokitzen dutenak eta, beraz, errentagarritasuna optimizatzen dutenak.



Ekarpenak

Zure hurrengo Errenta Aitorpenean aurreikuspen-planek izaten duten tratamendu fiskalaren onurak jasoko dituzu. PFEZren hurrengo aitorpenean zure zerga-oinarri orokorra 5.000 euro, gehienez, murriztu ahal izango duzu.

Anima zaitez eta osa ezazu aldizkako ekarpenenak egiteko egutegi bat, zure erretiroa erosotasunez prestatu ahal izateko.

Ekarpenak **egutegi** batean planifikatzeak abantaila asko ditu.

Epe luzera aurrezteko ohitura sustatzen du. Aldizkako ekarpenei esker, erretirora ezustekorik gabe iritsiko zara, modu metodiko eta konstantean.

- **Sinpletasuna.** Egokiena da erretirorako aurrezkia hileko beste gastu bat dela pentsatzea, automatikoki.
- **Ahalegin txikiagoa.** Ordainketa bakarra egiten denean baino txikiagoa izaten da ekarpena.
- **Bizi-ziklo** bakoitzera egokitzea. Aurrezki errepikakorrak ez du esan nahi erretirorako itsulapikora bideratutako partidak ezin direnik egokitu. Bezeroak bere bizi-ziklora molda dezake zenbatekoa.
- **Emaitza hobekak.** Epe luzera aurrezteko ohiturekin eta aldizkako ekarpenekin, denbora eta konstantzia geure alde izaten ditugu: merkatuaren arriskuak lausotu egiten dira hainbat ziklo ekonomikotan inbertitzen denean, eta errentagarritasuna sortzeko aldia luzatu egiten da.



Ezkontidearen aldeko ekarpenak:

- Gehienez **2.400 €**
- Lanaren edo jarduera ekonomikoen ondoriozko errendimendu garbirik gabeko ezkontidea, edo errendimendu hori **urtean gehienez 8.000 €** duena.

Fiskalitatea

- Aurrezpen fiskal interesgarria zure hurrengo errenta-aitorpenean.
- Urtean zehar egiten dituzun ekarpenei esker, Errentaren gaineko Zergaren zerga-oinarri orokorra murrizten da.

Beste abantaila batzuk

Mugikortasuna:

→ Zure Aurreikuspen Plana erakunde batetik bestera eramán dezakezu, inolako kosturik gabe.



Erantzukizuna:

→ Inbertsio Sozialki Arduratsuaren (ISA) politika duten planak.

Gardena

Balio etikoak

Arriskuaren kudeaketa zabala

Prestazioak

Noiz berreskura dezaket nire kapitala?

Erretiroa hartzen duzunean, edo honako kasu hauetan:

- Heriotza.
- Baliaezintasun handia, ezintasun iraunkor oso edo absolutua.
- Mendekotasuna.
- Gaixotasun larria
- Luzaroko langabea.
- Aldez aurretik eskuratzea.

(Eskubideak aldez aurretik eskuratzea, betiere gutxienez 10 urteko antzintasuna izanik BGAE batean lehen ekarpena egin zenetik kontatzen hasita).

Nola? 4 aukera

- 1. Kapitala:** dena batera.
- 2. Errenta:** aukeratu aldizkakotasuna eta zenbatekoa.
- 3. Mistoa:** zati bat kapitala, gainerakoa errenta.
- 4. Maiztasun erregularrik gabeko ordainketak.**

Fiskalitatea

Ekarpenen dataren, kobrantza eragin duen arrazoiaren, kobratzek moduaren eta antzintasunaren arabera.



Fiskalitatea

Erretiroagatiko
prestazioen
murrizketa

Ezintasunagatiko eta
mendekotasunagatiko
prestazioen murrizketa

Heriotzagatiko
prestazioen
murrizketa

Kapital moduan:

Lehenengo ekarpenetik
kontingentzia-egunera arte
2 urte baino gutxiago igaro
badira:

0%

40%

0%

Lehenengo ekarpenetik
kontingentzia-egunera arte
2 urte baino gehiago igaro
badira:

40%

40%

40%

Errenta moduan:

0%

0%

0%

Rural Kutxaren planak

Gama osoena, zure erretiroari aurpegi onaerakusteko.

30 urte baino gehiago daramatzagu 300.000 bezeroren baino gehiagoren Planak kudeatzen, eta zure beharretara hobekien egokitzen den Plana aukeratzen laguntzen ahal dizugu.

Gama tradizionala

Aukera kontserbadoreenekin hasi, moderatuekin jarraitu eta agresiboekin bukatu.

Bizi-zikloko gama

Plan hauetan, erretiroa hartzeko eguna hurbildu ahala, zure inbertsioa gero eta posizio kontserbadoreagoetara banatzen da.



Gama tradizionala

Aukera kontserbadoreenekin hasi, moderatuekin jarraitu eta ausartenekin bukatu.

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *Renta Fija*

Bezzeroaren
profila

Defentsiboa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta finkoa epe
labur eta ertainera**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 0

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *Mixto 25 Europa*

Bezzeroaren
profila

Moderatua

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta finkoa
mistoa**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 5-% 25

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *Mixto 75 Global*

Bezzeroaren
profila

Dinamikoa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta aldakor
misto globala**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 40-% 75

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *Renta Variable Europa*

Bezzeroaren
profila

Agresiboa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta
aldakorra**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 75-% 100

Bizi-zikloko gama

Plan hauetan, erretiroa hartzeko eguna hurbildu ahala, zure inbertsioa gero eta posizio kontserbadoreagoetara banatzen da.

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *RGAMifuturo 2031*

Bezzeroaren
profila

Dinamikoa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta finkoa
mistoa**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 23-% 37

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *RGAMifuturo 2038*

Bezzeroaren
profila

Dinamikoa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta aldakor
misto globala**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 48-% 68

RuralPensión XXI Individual, EPSV, *RGAMifuturo 2045*

Bezzeroaren
profila

Agresiboa

Zertan
inbertituko dut?

**Errenta
aldakor europarra**

Errenta
aldakorraren %-a.

% 74-% 94

Rural Pensión XXI Individual, EPSV plana kudeatzen duen erakundea: RGA Rural Vida S.A. de Seguros y Reaseguros - IFK: A78229663

Erakunde gordailuzaina: Banco Cooperativo Español - IFK: A79496055

Erakunde sustatzailea: RGA Rural Vida S.A. de Seguros y Reaseguros - IFK: A78229663. Aurreikuspen Planak erakunde honekin inskribatu dira: Rural Pensión XXI Individual, EPSV, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundea, Euskadiko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundearen Erregistroan erregistratuta dagoena 211-G zenbakiarekin (Gipuzkoako Merkataritza Erregistroa, 1693 liburukia, 0 liburua, 1 folioa, 8. sekzioa, SS-14218 orria, 1. erregistroa) - IFK: G20615530, Kale Nagusia 36, Lasarte-Oria Gipuzkoa.

