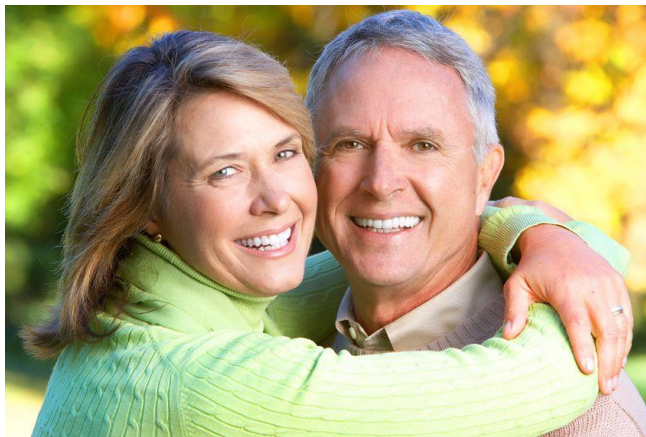




# Dracma



## Plans de Pensions

### Per què necessito un Pla de Pensions?

- Per complementar les prestacions a rebre de la Seguretat Social a la jubilació.
- Perquè estalviar és un hàbit de vida recomanable.
- Per minorar la càrrega tributària present.

### Tipus de Plans

Categoria dels Plans	Tipologia, composició i risc de la inversió	Perfil de l'inversor
Renda Variable Mixta	Inverteix < 75% en RV i la resta RF Inversió a mitjà / llarg termini (5 - 10 anys) Risc MITJÀ - ALT	Persones joves i de mitjana edat. Inversió a llarg termini, expectatives de rendibilitat altes i baixa aversió al risc
Renda Fixa Mixta	Inverteix de 15% a 30% en RV i la resta RF Inversió a curt / mitjà termini (3 - 5 anys) Risc MITJÀ	Persones de mitjana eda. Combinar una inversió expectativa de rendibilitat moderada i risc mitjà
Renda Fixa Curt Termini	Inverteix només en RF Inversió a curt termini (1 - 2 anys) Risc BAIX	Persones properes a la jubilació. Sense assumir risc, volen posar a resguard la rendibilitat obtinguda en altres plans
Plans de Pensions Asegurats (PPA)	Assegurança de vida que garanteix el 2% d'interès mínim sobre capital invertit Tipo d'interès renovable trimestralment	Persones de mitjana edat. Combinar una inversió segura amb una rendibilitat mínima garantida sense risc

### Aportacions Màximes vigents i Prestacions futures

Aportacions amb reducció fiscal present que no tributen en el IP			
Partícijs	Límits i Reducció BI del IRPF		
Límit general	8.000,00 € o el 30% RN treball i activitats empresarials i prof.		
Persones Discapacitades	24.250 €		
físic o sensorial 65% i psíquic 33%	(aportació familiar inclosa)		
A favor del Cònjuge	2.500,00 €		
RN treball o activitat prof. < a 8.000€			
A favor d'un Discapacitat amb relació de parentiu o en règim de tutela o acolliment	10.000,00 €		
Prestacions que tributaran pel rendiment del treball en el IRPF en el futur			
Capital	Exercici contingència	per aportacions fetes	Reducció del 40% BI del IRPF
	General	fins el 31.12.2006	Si la prestació es percep en el mateix exercici o en els dos següents
		a partir 1.01.2007	Sense reducció
Renda	Rendiment íntegre IRPF		Temporal i /o Vitalícia
	Reducció triple IPREM		Si és a favor d'un discapacitat
Mixta	Cada part de Capital o de Renda s'aplicaran els paràmetres anteriors		
Contingències per disposició DC	Jubilació, Mort, IA, IP, GI		
Disposició anticipada de DC	Malaltia Greu i Atur de llarga durada		
	1.01.2025 es podran retirar DC acumulats a 31.12.2015		
	a partir 1.01.2016 es podran retirar DC d'aportacions > 10 anys antiguitat		

## PÒLISSA DE DEPENDÈNCIA

Te com objectiu la constitució d'una **renda vitalícia** o Capital vinculat a **Gran Dependència** (grau III) Estat de caràcter permanent en que per raons d'edat, malaltia o discapacitat, les persones poden patir **pèrdua d'autonomia física, psíquica o intel·lectual**, necessitant **recolzament continuat d'altres** per fer les activitats bàsiques de la vida diària.

Primes anuals amb desgravació fiscal en el present que tributen en el futur	
Prenedor	Límits
Límit màxim d'aportació anual juntament amb els PP seguint la mateixa normativa	8.000,00 €
Límit màxim d'aportació anual al cònjuge juntament amb els PP segons normativa	2.500,00 €

### Assessorem als nostres clients de manera personalitzada

La situació econòmica actual requereix estar més atents a tot el que passa, reinventar la manera de viure, tenir patrons de conducta positiva, ser més austers, ...

Per això els **Pla de Pensions** i les pòlisses de **Dependència** són l'estalvi idoni per garantir el benestar del nostre futur.

Si ens cuidem en el present, obtindrem un millor futur.



### Per què DRACMA?

- Aconsellem l'estalvi adient a cada persona, segons el seu perfil.
- Preveient la possible jubilació i situació particular, aconsellem en la prevenció més adequada al seu nivell de vida.
- Analitzem periòdicament la rendibilitat dels plans de pensions dels nostres clients.
- Recomanem la conveniència de possibles canvis.
- Mantenim als nostres clients informats sobre reformes legislatives.

**LA NOSTRA EXPERIÈNCIA  
ÉS LA VOSTRA CONFIANÇA**

**La nostra missió  
és:**

**Ajudar a protegir  
els ACTIUS dels  
nostres clients.**



**Dracma**

C. d'Igualada, 54  
08720 Vilafranca del Penedès (Barcelona)  
T 93 892 16 50 | F 93 892 03 51

[www.dracma.cat](http://www.dracma.cat)