

Guia fàcil per ajudar-te amb les decisions financeres

- > Som amb tu.
- > Volem que sentis confiança i seguretat a l'hora de prendre decisions sobre els teus diners.
- > Pots comptar amb CaixaBank.

Per què fem aquesta guia?

A CaixaBank creiem en la igualtat d'oportunitats.

Per aconseguir-ho treballem cada dia amb els nostres productes i serveis.

Volem que puguis decidir sobre els teus diners.

Sabem que potser necessites suport, i per això t'ofereim l'ajuda que et cal.

Tenir autonomia no és un privilegi, és un dret.

Per això, a CaixaBank oferim serveis clars, segurs i fàcils d'utilitzar:

- Per a les persones que necessiteu suport en el dia a dia.
- I per a les famílies i entitats socials que us acompanyen en la gestió econòmica.

El nostre compromís és ser al teu costat cada dia, amb solucions que t'ajudin a estalviar i a millorar la teva qualitat de vida. Avui i en el futur.



Text de Lectura Fàcil

Aquesta guia ha estat redactada en Lectura Fàcil perquè tothom pugui llegir-la i entendre-la amb facilitat.

Aquest segell identifica els materials de Lectura Fàcil que segueixen les directrius de l'IFLA (International Federation of Library Associations and Institutions) i Inclusion Europe, sobre llenguatge, contingut i forma, per a facilitar-ne la comprensió. L'atorga l'Associació Lectura Fàcil (www.lecturafacil.net).

Abans de començar

En aquesta guia, veuràs que en alguns productes apareix una **Ordre Ministerial**, o **OM**.

Una Ordre Ministerial és una norma aprovada per un ministeri que desenvolupa parts concretes d'una llei o un reglament.

En l'àmbit financer, per exemple, l'Ordre ECC/2316/2015 explica com s'ha de donar la informació prèvia abans de contractar alguns productes financers, com comptes, plans de pensions o productes d'estalvi o inversió.

Gràcies a aquesta norma, la informació sobre els riscos dels productes que has de contractar és més clara i fàcil d'entendre.

Així, podràs comparar millor i escollir els productes amb seguretat.

Exemple d'una Ordre Ministerial:

Comptes corrents CaixaBank forma part del Fons de Garantia de Dipòsits espanyol. Aquest fons protegeix els diners que les persones tenen als seus comptes i dipòsits. El fons garanteix fins a 100.000 euros per persona i per banc.	1/6 Aquest número és indicatiu del risc del producte. 1/6 és indicatiu de baix risc i 6/6, d'alt risc.
--	---

També veuràs que alguns textos tenen números petits a dalt.

Aquests números apareixen al final de cada secció i t'indiquen que hi ha **informació legal important** sobre aquest producte.

Aquesta informació està escrita de manera que la puguis entendre fàcilment.

Dia a Dia Suport Capacitat Jurídica

Comptes corrents

CaixaBank forma part del Fons de Garantia de Dipòsits espanyol. Aquest fons protegeix els diners que les persones tenen als seus comptes i dipòsits. El fons garanteix fins a 100.000 euros per persona i per banc.

1/6

Aquest número és indicatiu del risc del producte. 1/6 és indicatiu de baix risc i 6/6, d'alt risc.

Et fem més fàcil el dia a dia.

Què és?

Dia a Dia Suport Capacitat Jurídica¹ és un programa de CaixaBank que t'ajuda a gestionar els diners d'una manera més fàcil.

Està pensat per a les persones que necessiteu suport en la vida diària, sobretot per prendre decisions sobre els diners.

També està pensat per a les vostres famílies i entitats que us donen suport.

Què t'ofereix?

- Un compte corrent.
- Ajuda per gestionar els diners.
- Tots els avantatges són gratuïts: 0 €.



Quins avantatges té?

Comptes

No pagues pel manteniment ni per l'administració dels comptes.

Targetes

Pots tenir tant una **targeta de prepagament**² com una **targeta de dèbit**³.

Les dues targetes són gratuïtes:

- Sense cost d'emissió.
- Sense cost de manteniment.

A més, la targeta de prepagament no té cost per recàrregues.

Aquestes targetes poden ser del titular del compte o d'una altra persona inclosa en el contracte.

Transferències

Pots fer **transferències SEPA** en euros a altres països de la Unió Europea.

Una **transferència SEPA** és un enviament de diners en euros d'un banc a un altre dins d'Europa.

Els diners solen arribar en 1 dia i costa el mateix que enviar diners dins del teu país.

Xecs

Pots ingressar i cobrar xecs nacionals en euros a tots els teus comptes.

Certificats

Pots demanar certificats a través de la banca digital, accedint des de la web o app CaixaBank.

Banca digital i caixers

Sempre que ho necessitis, pots utilitzar:

- La banca digital, des de la web o app CaixaBank.
- Els caixers automàtics de CaixaBank.

Com pots tenir el programa Dia a Dia Suport Capacitat Jurídica sense pagar comissions?

No pagaràs comissions per aquests serveis si compleixes **1 dels requisits següents**:

- Tens la teva nòmina o pensió domiciliada a CaixaBank durant els últims 3 mesos.
No importa la quantitat de diners.
- Tens ingressos regulars al teu compte d'almenys 9.000 € l'any⁴.
Per exemple: xecs, transferències, cobraments amb TPV o datàfons, rebuts.

No compten com a ingressos:

diners en efectiu, transferències entre els teus comptes, devolucions de rebuts.

- Tens 3 rebuts domiciliats, cada 3 mesos.
- Fas 3 pagaments amb targeta, cada 3 mesos.
- Tens **20.000 € o més a CaixaBank**, en algun d'aquests productes:
 - > Comptes corrents.
 - > Dipòsits a termini.
 - > Fons d'inversió.
 - > Carteres gestionades.
 - > Plans de pensions individuals.
 - > Assegurances d'estalvi.
 - > Altres productes d'estalvi o inversió de CaixaBank.

Hi ha altres maneres de tenir el programa gratuït?

També pots accedir al programa Dia a Dia Suport Capacitat Jurídica sense pagar comissions, si compleixes aquestes 2 condicions:

- **Tens menys de 29 anys**

Tots els titulars del compte han de tenir menys de 29 anys.

- **Ets client nou de CaixaBank**

Durant els primers 12 mesos no pagaràs res per aquests serveis.
Tots els titulars del compte han de ser clients nous.

Com gestiones els teus diners?

Tu i les persones que et donen suport podeu anar a una oficina o utilitzar la banca digital de CaixaBank per:

Consultar els diners o pagar rebuts

- Veure les operacions del dia a dia de manera fàcil.

Consultar les targetes

- Veure els diners disponibles.
- Revisar els moviments (compres, pagaments...).

Gestionar les targetes de prepagament

- Recarregar diners.
- Recuperar diners quan ho necessitis.

Controlar el límit de les targetes

- Posar límits personalitzats d'import.
(Per exemple: quants diners pots gastar cada dia).

Ampliar la seguretat de les targetes

- Activar controls d'ús per protegir què fas amb els diners.
(Per exemple: les compres per internet).

Informació legal important sobre el programa Dia a Dia Suport Capacitat Jurídica

1. La quota és de **0 € al mes** si compleixes una d'aquestes condicions:

- a) Tens domiciliada una nòmina o pensió,
o reps ingressos recurrents de 9.000 € o més cada any, al teu compte.
- b) Has fet 3 o més pagaments amb una targeta de dèbit estàndard de CaixaBank Payments & Consumer i/o amb una targeta de prepagament Money o Money Llar de MoneyToPay, durant el trimestre anterior.
(No compten les targetes d'empresa ni les targetes emeses amb altres comerços o marques).
- c) Has pagat 3 o més rebuts domiciliats a CaixaBank durant el trimestre anterior, o tens domiciliada a CaixaBank la quota d'autònoms de la Seguretat Social o impostos professionals.
- d) Tens 20.000 € o més en estalvis o inversions contractats amb empreses del Grup CaixaBank (com ara comptes, dipòsits, fons d'inversió, carteres, productes estructurats, unit linked, carteres gestionades, valors, assegurances d'estalvi o plans de pensions individuals).

Si no compleixes cap d'aquestes condicions, la quota és de **9 € al trimestre**.

Es cobra una quota per cada grup de comptes amb els mateixos titulars.

Informació sobre el compte:

Tots els titulars han de ser persones amb suport a la capacitat jurídica.

Pots trobar més informació a www.CaixaBank.cat.

El compte no genera interessos.

La TAE pot variar segons si tens o no la bonificació i segons el saldo mitjà del compte.

Això és així perquè s'hi apliquen comissions d'import fix que afecten el càlcul de la TAE.

- Compte totalment bonificat: **0 % TAE i 0 % TIN**.
Aquesta TAE es calcula per a un client que compleix els requisits de gratuïtat i té un saldo mitjà de 5.000 € durant un any.
- Compte sense bonificar: **-0,718 % TAE i 0 % TIN**.
Aquesta TAE es calcula per a un client que no compleix cap requisit de gratuïtat, paga 9 € de comissió al trimestre, i té un saldo mitjà de 5.000 € durant un any.

Informació sobre els titulars:

- Tots els titulars dels comptes han de ser persones físiques.
- Si compleixes els requisits per tenir la quota reduïda o gratuïta, aquesta reducció s'aplicarà a tots els comptes en què siguis titular.
- Això vol dir que, si comparteixes comptes amb altres cotitulars, ells podran veure si compleixes els requisits de bonificació i per què a ells també se'ls aplica la reducció.

Aquests comptes no formen part d'aquest producte i tenen condicions pròpies:

- HolaBank
- Living Solutions
- Compte en línia CaixaBank
- Compte de Pagament Bàsic
- imaginBank
- Comptes en divisa
- Comptes de col·lectius amb acords especials

2. La targeta de prepagament l'emet l'entitat de diners electrònics Global Payments MoneyToPay, EDE, SL (també coneguda com "M2P").

Aquesta empresa té la seva oficina principal a:

Avinguda de Manoteras, 20, Edifici París, Madrid (28050).

CaixaBank col·labora com a agent amb M2P per oferir i gestionar aquesta targeta.

Els diners que ingresses a la targeta estan protegits.

M2P guarda aquests diners en un compte separat obert a CaixaBank.

3. La targeta de dèbit l'emet l'entitat de pagament CaixaBank Payments & Consumer, EFC. EP, SAU (també coneguda com "CPC").

CaixaBank Payments & Consumer té el seu domicili a:

Avinguda de Manoteras, 20, Edifici París, Madrid (28050).

CaixaBank col·labora com a agent amb CPC per oferir i gestionar aquesta targeta.

CPC protegeix els diners dels clients en un compte separat obert a CaixaBank SA.

Per poder tenir la targeta, primer cal l'aprovació de CPC.

4. Es consideren ingressos recurrents els que sumen almenys 9.000 € l'any.

Aquests ingressos es poden rebre a través de:

- Bizum
- Transferències
- Pagaments per TPV (quan cobres amb datàfon)
- Rebuts
- Xecs
- Bestretes de factures
- Efectes canviaris
- Ingressos en efectiu
- Crèdits comercials contractats amb CaixaBank per finançar despeses del dia a dia d'un negoci

Solucions de pagament amb targetes

Una targeta és una manera fàcil d'utilitzar els teus diners.

Serveix per:

- Treure diners en efectiu del caixer.
- Fer compres.

Les targetes poden ser:

- **De prepagament:** cal ingressar diners abans d'utilitzar-la.
- **De dèbit:** utilitzes els diners del compte fins al límit establert.

A CaixaBank t'ajudem a escollir la targeta que millor s'adapta a les teves necessitats.



Targeta de prepagament Money

Serveix per gastar una quantitat limitada de diners.

Els diners es descompten directament de la targeta².

Té un **saldo limitat**. Tu i la persona que et dona suport podeu posar més diners a la targeta quan calgui.

- Només pots gastar els diners que hagi recarregat abans a la targeta.
- Aquesta targeta no està vinculada al teu compte bancari.
- Pots veure tots els moviments de la targeta al moment.

La persona amb qui comparteixes el teu compte pot disposar de la targeta Money Llar².

Targeta de dèbit

Et permet gastar una quantitat limitada de diners.

Els diners es descompten directament del teu compte.

La targeta³ té un **saldo limitat**. Tu i la persona que et dona suport podeu canviar-lo quan calgui.

- Només pots gastar els diners fins al límit que hagi autoritzat.
- No necessita recàrregues.
- Pots veure tots els moviments del compte al moment.

Web i app CaixaBank: la banca digital fàcil d'utilitzar

Et permet gestionar els diners d'una manera fàcil, segura i des de qualsevol lloc.

És la banca digital de CaixaBank.

Et permet entrar al teu banc des del mòbil o l'ordinador.

L'accés per la web o l'app és gratuït.

La pots fer servir sempre que vulguis, cada dia, a qualsevol hora.

És com tenir el banc sempre obert.

Qui pot utilitzar la web o app CaixaBank?

S'adapta a cada persona i ofereix perfils personalitzats segons el que necessita cadascú.

Tu, que ets la **persona titular**, podràs fer només consultes o també gestionar, segons què hagi comunicat a CaixaBank.

La teva persona de suport tindrà un perfil propi:

- Pot ser un familiar, un professional o una entitat social.
- Pot entrar a la banca digital de CaixaBank amb el seu perfil, diferent del teu.
- Pot veure o gestionar els teus diners, segons el tipus de suport assignat.

La persona que t'ofereix suport t'ajudarà a decidir amb seguretat i confiança.

Donar suport no és decidir per algú altre, és ajudar-lo a decidir amb confiança.

La banca digital de CaixaBank t'ofereix:

Autonomia amb suport

Amb la banca digital de CaixaBank:

- Pots participar i prendre decisions.
- La persona de suport t'acompanya, però no et substitueix.
- Cadascú té el seu propi perfil per accedir-hi.

Així es respecta la teva autonomia i alhora reps el suport just quan et cal.

Privacitat i seguretat per a tothom

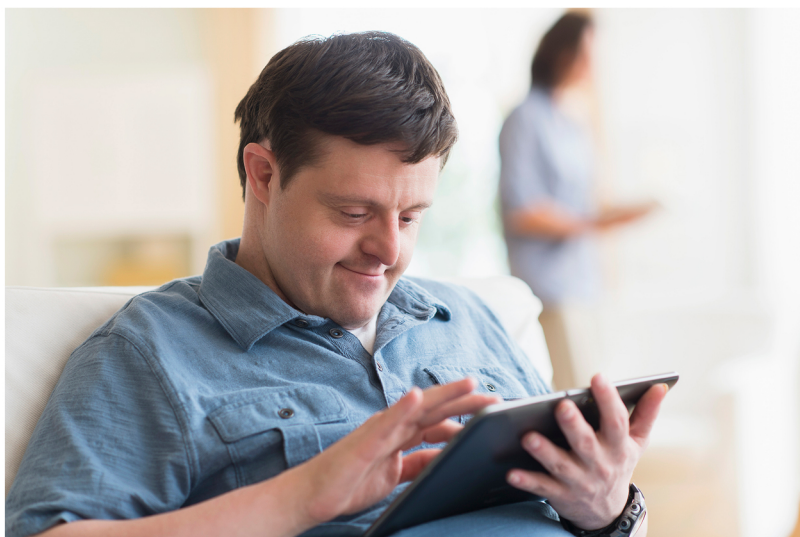
Cada persona té el seu nom d'usuari i contrasenya.

Així es garanteix la protecció, la privacitat i la claredat en cada operació.

Una gestió adaptada a cada situació

Cada persona té un perfil adaptat a les seves necessitats.

Això permet que el suport sigui flexible i respectuós.



Compte Patrimoni Protegit

Preveure és protegir.

Comptes corrents

CaixaBank forma part del Fons de Garantia de Dipòsits espanyol. Aquest fons protegeix els diners que les persones tenen als seus comptes i dipòsits. El fons garanteix fins a 100.000 euros per persona i per banc.

1/6

Aquest número és indicatiu del risc del producte. 1/6 és indicatiu de baix risc i 6/6, d'alt risc.

Què és un patrimoni protegit?

És un conjunt de béns, com ara diners, propietats o inversions, que s'administra d'una manera especial⁵ per cobrir les necessitats d'una persona amb discapacitat.

Serveix per ajudar-te a tenir una vida millor. Amb aquest patrimoni pots pagar coses importants per a tu, com la casa, la salut o l'educació.

Està pensat per protegir-te avui i també en el futur.

Com constituir el teu patrimoni protegit?

Necessites una **escriptura pública** signada davant de notari o una resolució judicial.

- A **Catalunya**, es recomana el NIF de l'entitat que administra el compte.
- A la **resta d'Espanya**, cal el NIF del titular.

Qui pot ser beneficiari del patrimoni protegit?

- Les persones amb discapacitat intel·lectual del 33 % o més.
- Les persones amb discapacitat física o sensorial del 65 % o més.
- A Catalunya, també les persones amb grau de dependència I (moderada) o II (severa).

Quins avantatges té el compte Patrimoni Protegit?

Per a la persona beneficiària:

- No pagues impostos pels diners que guanyes per la teva feina, si no superen 3 vegades l'**IPREM**.

L'**IPREM** és un indicador que s'usa a Espanya per mesurar els nivells d'ingressos i ajudes que tenen o reben les persones.

- No pagues impostos pels guanys patrimonials, que són els beneficis que obtens quan vens un bé.

Per a la persona que aporta:

- L'aportació màxima és de 10.000 € l'any per persona.
- Si aporten diverses persones, el límit és de 24.250 € a l'any entre tots.

És gratuïta

No pagues per tenir-la ni per utilitzar-la.

És segura

Només pots treure diners a les oficines CaixaBank.

Informació legal important sobre el Compte Patrimoni Protegit

5. El titular del compte bancari és el patrimoni protegit. Aquest patrimoni no té personalitat jurídica.

Es crea a favor d'una o de diverses persones beneficiàries mitjançant un document oficial públic o davant Notari.

El compte es gestiona a través d'un Administrador, que és qui en pot fer-ne ús.

Els diners del compte només es poden utilitzar per cobrir les necessitats vitals de la persona beneficiària.

Només es poden beneficiar del compte:

- Les persones amb discapacitat intel·lectual igual o superior al 33 %.
- Les persones amb discapacitat física o sensorial igual o superior al 65 %.

Els diners només es poden retirar a les oficines de CaixaBank.

El compte no permet domiciliari rebuts ni fer operacions en caixers.

El compte no genera interessos. És un compte totalment bonificat: **0 % TAE i 0 % TIN**.

CaixaBank, SA és l'entitat que ofereix aquest compte. El seu número d'identificació fiscal (NIF) és A-08663619.

El seu número en el Registre del Banc d'Espanya és 2100.

Plans de pensions

Comença avui a preparar el teu futur.

Què és un pla de pensions?

És una manera d'estalviar a poc a poc per utilitzar els diners en el futur, normalment per quan et jubilis⁶.

Ofereix avantatges extra per a tu (la persona titular)
i també per a algunes persones del teu entorn,
com familiars o persones de suport.

Per a què serveix?

Serveix perquè, quan et jubilis, tinguis un estalvi
que complementi els teus ingressos.

Podràs recuperar aquests diners:

- De cop.
- O a poc a poc, cada mes.

En tots dos casos, pagaràs els impostos corresponents.
També podràs recuperar els diners
davant una situació especial prevista per Llei,
com ara incapacitat, dependència o defunció.

A més, a partir del 2025, podràs recuperar els diners aportats
quan hagin passat almenys 10 anys des que vas fer cada aportació.

Qui pot aportar diners al pla de pensions?

Pots aportar diners tu directament
i també familiars o persones autoritzades.

Com t'ajuda CaixaBank a triar un pla de pensions?

A CaixaBank hi ha diversos plans de pensions.
Cada un té una manera diferent d'invertir i estalviar.
Així pots triar el que millor s'adapti a les teves necessitats.

Informació exigida per l'Ordre ministerial ECC/2316/2015: Plans de pensions de VidaCaixa

El nivell de risc i les alertes de liquiditat
de cada pla estan explicats
al document de dades fonamentals del [catàleg](#).

■ ■ El cobrament de prestació o l'exercici del dret de rescat
només és possible en cas que es produeixi alguna de les
contingències o dels supòsits excepcionals de liquiditat regulats
a la normativa de plans i fons de pensions.

■ ■ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions
i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor
de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar
pèrdues rellevants.

Els plans tenen un nivell de risc
que va de l'1 al 7.

- 1 significa menys risc
i menys possibilitat de guanyar diners.
- 7 significa més risc
i més possibilitat de guanyar diners.

Potencialment
menys rendiment

1

2

3

4

5

6

7

Potencialment
més rendiment

- risc

+ risc

Els plans de VidaCaixa estan entre els nivells 1 i 6,
segons el tipus de pla.

Tu decideixes com vols invertir

Tu tries el **pla de pensions** que et convingui més.
Hi ha diverses opcions segons el risc que vulguis assumir
i els teus objectius financers.

Pots canviar de pla de pensions

Pots canviar el teu pla de pensions en qualsevol moment, de manera gratuïta.
També pots combinar diferents plans de pensions per a diversificar millor l'estalvi.
VidaCaixa gestiona tots els plans.

Tria el beneficiari

Pots decidir qui rebrà els diners del teu pla de pensions si mors.
Pots canviar de beneficiari sempre que vulguis.

Beneficis fiscals

Quan aportes diners al pla de pensions, aquesta quantitat es resta de la base imposable de l'IRPF.

Això et pot ajudar a pagar menys impostos.

- La **base imposable** són els diners totals que Hisenda utilitza per calcular quants impostos has de pagar.
- L'**IRPF** és un impost que es paga cada any pels diners que guanyes (per exemple, amb el teu treball).

Quan recuperis els diners del pla de pensions,
pagaràs impostos com si fossin un ingrés del treball.

La quantitat que pagaràs depèn de la teva situació personal
i pot variar en el futur.

Les aportacions fetes pels teus familiars propers (oncles i nebots inclosos)
o per les persones que et donen suport també poden tenir avantatges fiscals,
segons els límits que marca la Llei.

Informació legal important sobre els plans de pensions

6. **VidaCaixa** és la gestora i promotora dels plans de pensions. El seu número d'identificació fiscal (NIF) és A58333261.

CaixaBank és l'entitat comercialitzadora. **Cecabank** guarda els diners dels plans com a entitat depositària.

Pots consultar la informació principal de cada pla (document de dades fonamentals) en aquesta pàgina web:

https://www.caixabank.es/aplnr/planes/comparador.index_es.html

Serveis per a entitats de suport i els seus professionals

A CaixaBank volem ser al teu costat perquè continuïs ajudant les persones que més ho necessiten.

A qui va dirigit aquest servei?

A fundacions, associacions i organismes públics que acompanyen persones que necessiten ajuda per prendre decisions sobre els seus diners.

La teva feina els permet viure amb més autonomia i dignitat.

A CaixaBank t'ofereim **serveis digitals**, perquè puguis fer aquesta feina de manera ràpida, segura i sense desplaçaments.

Què oferim?

Gestió segura de comptes

Pots gestionar els comptes de cada persona a qui dones suport de manera fàcil i segura des del teu lloc de treball.

Control de targetes

Pots consultar i gestionar les targetes de totes les persones que acompanyes.

Pots:

- Veure els moviments.
- Canviar el límit de diners que poden gastar.
- Adaptar l'ús de la targeta a les necessitats de cada persona.
- Fer recàrregues i recuperar el saldo.

Tot en temps real.

Gestió centralitzada de persones designades

Pots canviar la persona autoritzada per gestionar els diners amb un sol tràmit.

La gestió dels diners continua sense interrupcions.

Tot el procés és més fàcil i ràpid.

On pots demanar més informació?

- Ves a una oficina de CaixaBank
- Visita la web: www.caixabank.cat
- Truca al telèfon: 900 404 090
- Contacta per correu electrònic: servicio.cliente@caixabank.com

Contacta amb nosaltres i t'ho explicarem tot de manera clara.

T'ajudarem a triar l'opció que millor s'adapti a tu.