



# Guia per gestionar els productes i serveis CaixaBank en la tramitació d'una herència

La tramitació d'una herència es produeix en un moment molt delicat. La nostra missió és facilitar-te els tràmits al màxim.

Aquest document és merament informatiu i no té validesa jurídica.



# Informació bàsica



## Per a què serveix aquesta guia?

Aquesta guia detalla, pas a pas, el procés de tramitació dels productes i serveis CaixaBank de la persona difunta. T'ajudarà a identificar la documentació que has d'aportar durant la tramitació per rebre els productes i serveis que tenia.

**A l'última pàgina d'aquest document, hi trobaràs un glossari de termes que et pot ajudar en la comprensió d'algun dels termes emprats.**

## Per a què serveix aquesta guia?

Aquesta guia detalla pas a pas el procés de tramitació dels productes i serveis CaixaBank de la persona difunta. T'ajudarà a identificar la documentació que has d'aportar durant la tramitació per rebre els productes i serveis que tenia.

## Quins productes i serveis podia tenir la persona difunta?

La persona difunta podia tenir:



**Productes bancaris i serveis d'inversió (comptes, targetes, préstecs, valors, fons d'inversió...)**



**Assegurances d'estalvi**



**Assegurances de vida risc**



**Pla de pensions, EPSV y PPA**

A continuació t'indicarem quins documents has d'aportar o sol·licitar per a cadascun dels passos, sigui quin sigui el producte o servei que necessitis tramitar.

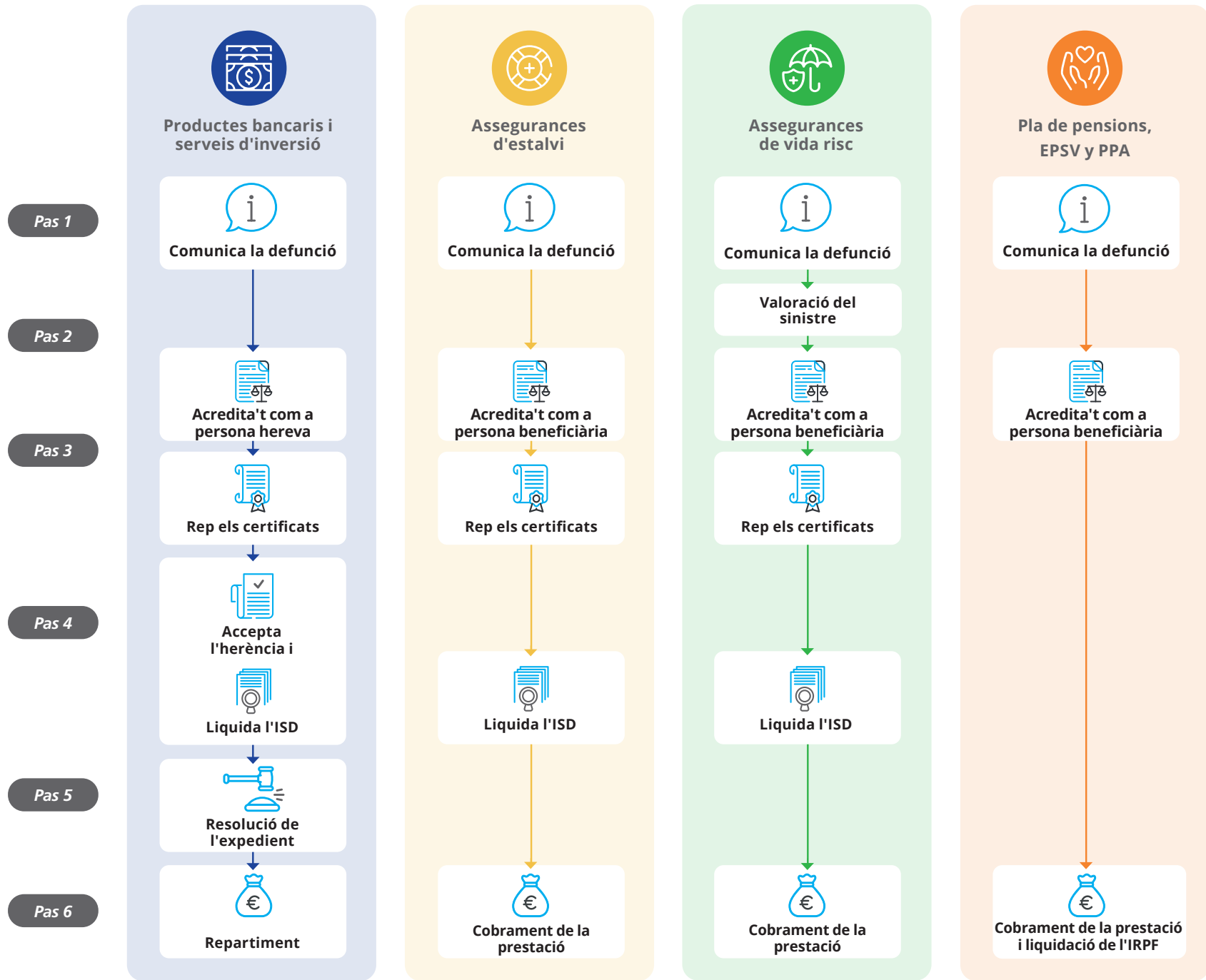
## On he d'iniciar la tramitació?

En una oficina de CaixaBank. Els clients inTouch de CaixaBank també ho poden fer a través de NOW.

## Quins passos he de seguir?

En funció dels productes i serveis CaixaBank que has de rebre, has de seguir aquests passos:







# Pas 1. Comunicar la defunció

Per comunicar la defunció has de fer arribar a una oficina de CaixaBank el certificat de defunció emès pel Registre Civil. Els clients de CaixaBank també ho poden fer a través de **NOW**.

## Què és el certificat de defunció?

És el document que acredita la defunció d'una persona.

## Què passarà a continuació?



### Amb els comptes i els dipòsits

Si la persona difunta era titular únic dels comptes, es bloquejarà la totalitat del saldo que hi havia en la data de defunció. Si compartia la titularitat amb altres persones, es bloquejarà la part proporcional segons el nombre de titulars.



### Amb les targetes

Es donaran de baixa els contractes de targetes en els quals consta com a titular, així com les targetes que depenguin d'aquest contracte. També es donaran de baixa les targetes en les quals la persona difunta era beneficiària.



### Amb la banca digital

Si tenia contractat el servei de banca digital (CaixaBankNow), el seu accés es donarà de baixa.



### Amb els rebuts domiciliats

Se seguiran atenent els rebuts domiciliats de subministraments bàsics (com ara llum, gas, aigua), així com els corresponents al compliment de les obligacions assumides per la persona difunta amb CaixaBank o qualsevol societat del seu grup (per exemple, quotes de préstecs, targetes...). Si hi havia rebuts domiciliats al compte, estem a la teva disposició per resoldre els dubtes que tinguis sobre aquesta matèria d'acord amb els criteris de bona pràctica bancària.



### Amb les autoritzacions i els poders

Quedaran anul·lades totes les autoritzacions, apoderaments i representació legal que hi hagi als comptes dels quals era titular.



### Amb les transferències periòdiques

Les transferències i els traspassos periòdics ordenats per la persona difunta seguiran vigents i les persones hereves els podran suspendre.



### Amb els productes d'inversió (valors i fons)

Els productes d'inversió (valors i fons d'inversió) quedaran bloquejats, de manera que, a partir de la recepció per part de CaixaBank del certificat de defunció (o carta indicativa de la data amb compromís d'aportació d'aquest certificat), no es podran fer compres, vendes, subscripcions ni reemborsaments. Els contractes de gestió de carteres es cancel·laran i els actius de la cartera gestionada quedaran també bloquejats com la resta de valors i fons d'inversió de la persona difunta.



### Amb els productes d'assegurances i plans de pensions, EPSV i PPA

Per a productes de plans de pensions, EPSV i PPA i assegurances, no s'admetran noves primes o aportacions i únicament es pagarà la prestació per defunció.





## Pas 1. Documentació requerida



Has de fer arribar a CaixaBank el certificat de defunció emès pel Registre Civil.

### Què és el certificat de defunció?

És el document que acredita la defunció d'una persona.

### Com s'obté el certificat de defunció?

Pots demanar-lo a través d'aquest enllaç: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-defuncion>

## Exemples de Certificat de defunció

MINISTERIO DE JUSTICIA 1/1

**Tomó:** [REDACTED] **P:** [REDACTED]

Registro Civil de Miranda De Ebro  
Sección 3ª  
Certificación Literal

(1-3-5) DATOS DE IDENTIDAD DEL DEFUNTO:  
(6-6) Nombre: [REDACTED]  
(7-6) Primer Apellido: [REDACTED]  
(7-6) Segundo Apellido: [REDACTED]  
(10-1-1) DNI: [REDACTED]  
Sexo: (3-4-2) MUJER (8-6-2) y de: [REDACTED]  
(8-6-1) hijo de: [REDACTED] (8-6-2) y de: [REDACTED]  
(4-1) Estado: (4-1-2) CASADA (8-1) Nacionalidad: ESPAÑOLA  
(8-7-6) Nacido el día: [REDACTED]  
(2-4-6) Lugar de nacimiento: LEÓN  
(2-1-1-3) Provincia: LEÓN  
(2-1-1) País: ESPAÑA  
(8-1-1) Registro Civil de: LEÓN  
(5-1-2-1) Domicilio último (2-1-3-6): [REDACTED]  
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia: BURGOS (2-1-1) País: ESPAÑA  
(8-3) DEFUNCIÓN:  
(9-9) Día: [REDACTED]  
(9-4-4) Hora: ocho horas cero minutos  
(2-6) Lugar: [REDACTED]  
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia: BURGOS (2-1-1) País: ESPAÑA  
El enterramiento será en: INCINERACIÓN (2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia: BURGOS (2-1-1) País: ESPAÑA  
DECLARACIÓN DE  
D./Dña: [REDACTED]  
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia: BURGOS (2-1-1) País: ESPAÑA  
COMPROBACIÓN  
Médico D./Dña.: [REDACTED]  
Colegiado núm.: [REDACTED] Número del parto: [REDACTED]  
Hora: [REDACTED]  
Fecha: [REDACTED]

(SIGUEN FIRMAS)

Encargado D./Dña.: [REDACTED]  
Secretario D./Dña.: [REDACTED]  
REGISTRO CIVIL DE

CERTIFICO que la presente certificación literal expedida con la autorización prevista en el art. 26 del Reglamento del Registro Civil, contiene la reproducción íntegra del asiento correspondiente obrante en Tomo [REDACTED] páginas [REDACTED] de la Sección [REDACTED] de este Registro Civil.

Miranda de Ebro, cinco de noviembre de dos mil veintuno

D./Dña: [REDACTED] Secretario

N.º [REDACTED]

MINISTERIO DE LA PRESIDENCIA, JUSTICIA Y RELACIONES CON LAS CORTES

registrocivil

CERTIFICACIÓN LITERAL DE INSCRIPCIÓN DE DEFUNCIÓN

La presente certificación literal ha sido expedida con la autorización prevista en el art. 81 de la Ley del Registro Civil y contiene el tenor literal del/los asientos/solicitado/s que se transcriben en los siguientes párrafos, según resultan de los datos obrantes en el registro individual de la persona que figura en dicho/s asiento/s. Se declara que la presente certificación sólo da fe de las circunstancias que indica la Ley 20/2011 para cada hecho o acto que se comprende en el asiento o asientos a los que se refiere la misma (artículos 44.2, 59.5, 62.1 de la Ley 20/2011, de 21 de Julio, del Registro Civil).

ASIENTOS QUE SE CERTIFICAN

INSCRIPCIÓN PRINCIPAL DE DEFUNCIÓN

Nº Asiento: [REDACTED]  
Fecha inscripción Registro Electrónico de Seguridad: [REDACTED]  
Código personal del registro individual del inscrito: [REDACTED]

DATOS DE IDENTIDAD DEL/DE LA INSCRITO/A: (8-6) Nombre: [REDACTED] (7-6) Primer apellido: [REDACTED] (7-6) Segundo apellido: [REDACTED] (8-6-1) Hija/de [REDACTED] (8-6-2) y de [REDACTED] (3-4-1) Sexo: [REDACTED] (4-1) Estado: [REDACTED] (6-1) Nacionalidad: [REDACTED]  
Tipo de documento acreditativo de identidad: [REDACTED] número: [REDACTED]

(2-4-2) Nacido/a en: [REDACTED] (2-1-1-3) Provincia: [REDACTED] (2-1-1) País: [REDACTED] (9-7-1) Fecha: [REDACTED]

(2-1-2) Domicilio último: [REDACTED] (2-1-3-2) Lugar: [REDACTED] (2-1-1-3) Provincia: [REDACTED] (2-1-1) País: [REDACTED]  
Código Postal: [REDACTED]

La inscripción se practica en virtud de: [REDACTED] realizada por [REDACTED] con Tipo de documento de identidad: [REDACTED] y número de identificación: [REDACTED] según consta en el expediente nº [REDACTED] del Registro Civil.

DEFUNCIÓN (9-4-4) Hora: [REDACTED] (9-9) Día: [REDACTED] (2-6) Lugar: [REDACTED] Población: [REDACTED] (2-1-1-3) Provincia: [REDACTED] (2-1-1) País: [REDACTED]

El enterramiento será en: [REDACTED] (2-1-3-2) Población: [REDACTED] (2-1-1-3) Provincia: [REDACTED] (2-1-1) País: [REDACTED]

DATOS DE FIRMANTE:  
Nombre y Apellidos: [REDACTED]  
En calidad de: [REDACTED]  
Fecha de firma: [REDACTED]

Y para que conste y surta los efectos oportunos, se emite el presente certificado literal del Registro Civil.

FECHA Y HORA DEL DOCUMENTO DIRECCIÓN DE VALIDACIONES FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE POR  
[REDACTED] https://sede.mjusticia.gob.es/registrocivil/autoridad Dirección General de Seguridad Jurídica y F. Pública  
[REDACTED]

Página 1 de 1



## Assegurança de Vida

### I si tenia una assegurança de Vida Risc?

Si la persona tenia una assegurança de Vida Risc, també hauràs d'aportar la documentació que especifiqui la causa de la defunció segons correspongui:



**En cas de malaltia**, l'historial clínic o l'informe mèdic que acrediti les causes de defunció, antecedents patològics, data de diagnòstic i evolució.



**En cas d'accident**, còpia íntegra de les diligències judicials, si n'hi ha, en les quals s'inclougui l'atestat policial, l'autòpsia i l'informe toxicològic.

### Com es pot saber si la persona difunta tenia un producte d'assegurances?

A la pàgina <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-contratos-seguro>, es pot obtenir el certificat de contractes d'assegurances amb cobertura de defunció, en el qual es detallen les pòlisses que tenia contractades i les asseguradores que prestaven el servei.

### Què passarà amb la pensió?

La pensió del mes en el qual es produeix la defunció correspon al pensionista i, per tant, les persones hereves podran disposar-ne una vegada que s'hagi tramitat la testamentaria. Si l'organisme pagador abona pensions després de la defunció per error, quedaran bloquejades per a retornar-les.

### Com puc pagar les despeses de l'enterrament?

Es pot sol·licitar el pagament de les despeses d'enterrament contra els saldos de la persona difunta. És necessari presentar la factura original de la funerària per poder fer el pagament, que es farà mitjançant xec nominatiu o transferència.





# Pas 2. Acredita't com a persona hereva o beneficiària



Has d'acreditar que ets la persona hereva. Si, a més, la persona difunta era titular d'un producte d'assegurances o Pla de pensions, EPSV y PPA hauràs d'acreditar que n'ets la persona beneficiària. [Veure la diferència entre persona hereva i persona beneficiària al glossari de termes.](#)

## Com?

Hauràs de lliurar la documentació següent:

### Certificat d'Actes d'Última Voluntat

#### Què és?

És el document que emet el Ministeri de Justícia en el qual consten els testaments fets per una persona, i és vàlid l'últim atorgat.

Si la persona difunta no tenia testament, aquest certificat també ho indica.

#### Com s'obté?

Pots sol·licitar-lo a través de l'enllaç següent: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-actos-ultima>



En aquest certificat, es llegeix si va atorgar testament o no:

## 1. SI VA OTORGAR TESTAMENT

Si **va atorgar testament**, hauràs de presentar **una còpia autoritzada del testament**.

#### Què és?

És una còpia del testament expedida amb la signatura del notari.

#### Com s'obté?

Hauràs d'anar a la notaria que arxivi el testament, o a una altra que cursi la sol·licitud, i presentar-los el certificat d'Actes d'Última Voluntat i el certificat de defunció.



Pots fer-ho a través de [www.CaixaBank.es/testamentaria](http://www.CaixaBank.es/testamentaria), mitjançant correu electrònic a l'adreça [gestiontestamentarias@caixabank.com](mailto:gestiontestamentarias@caixabank.com) o lliurant-la a l'oficina.

## Pas 2. Documentació requerida

### Exemple de certificat d'Actes d'Última Voluntat

MINISTERIO DE JUSTICIA  
 DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA  
 MINISTERIO COMPLEJO DE JUSTICIA  
 SECRETARÍA GENERAL DE NOTARÍOS Y EN LOS REGISTROS  
 Número de expediente: [redacted] Origen: 01 CIUDADANOS Página: 1 de 1

Para información general de carácter informativo respecto del tipo de documento, número y contenido, consulte los datos que se exponen en el Anexo, adjunto en conexión con la gestión de actuación.

Primer apellido del casado	Segundo apellido del casado	Nombre
[redacted]	[redacted]	[redacted]
Fecha de nacimiento	Lugar de nacimiento	Provincia (si Dato)
[redacted]	LEÓN	[redacted]
Tipo de documento	Nº de documento	Acta de defunción
D.N.I.	[redacted]	[redacted]
Sexo de	Ej de	Sexo
[redacted]	[redacted]	MUJER
Estado civil	Apellidos y nombre del cónyuge	[redacted]
CASADO	[redacted]	[redacted]

**Comprobar la autenticidad del Registro por el funcionario correspondiente, resulta que la persona arriba expresada OTORGÓ TESTAMENTO.**

SEMANA DE SERIO (BURGO) (TESTAMENTO ABIERTO)

Fin de la certificación.

SECRETARÍA GENERAL DE NOTARÍOS Y EN LOS REGISTROS  
 DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA  
 MINISTERIO COMPLEJO DE JUSTICIA

### Exemple de testament

1072023

NUMERO [redacted]  
 TESTAMENTO ABIERTO

En [redacted] mi residencia, a [redacted]  
 Ante mí, [redacted] Notario del [redacted]

COMPARECE

[redacted], nacida el día [redacted] de [redacted] y vecina de [redacted] número [redacted] provista de D.N.I./N.I.F. número [redacted]

Identifico a la compareciente, por su D.N.I., que me exhibe, quien manifiesta su voluntad de otorgar testamento abierto, y teniendo a mi juicio la capacidad legal necesaria para este acto, .....

DECLARA

I.- Que es natural de [redacted] e hija de los consortes [redacted]

II.- Que está casada en primeras y únicas nupcias con [redacted] de cuyo matrimonio, tuvieron un hijo llamado [redacted]

III.- Que tiene vecindad civil [redacted] por residencia, .....

IV.- Y que ordena este testamento, de la manera que yo, el No-



## 2. NO VA OTORGAR TESTAMENT

Si **no va atorgar testament**, hauràs de presentar l'**acta de declaració d'hereus abintestat**.

### Què és?

L'acta de declaració d'hereus abintestat és el document públic que permet determinar, de conformitat amb la legislació civil aplicable a cada cas, qui són els hereus i les hereves d'una persona difunta que no va atorgar testament i en quina proporció ho són.

### Com s'obté?

Hauràs de demanar cita al notari corresponent a l'última residència o domicili habitual de la persona difunta per tramitar l'acta de declaració d'hereus abintestat.



## Pas 2. Documentació requerida

### Exemple de certificat d'Actes d'Última Voluntat

<b>MINISTERIO DE JUSTICIA</b>		DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA SUBDIRECCIÓN GENERAL DEL NOTARIADO Y DE LOS REGISTROS	NOTARIO GENERAL DE ACTOS DE ÚLTIMA VOLUNTAD Calle: Pta. Antea-Buena, 1 Teléfono: 91 521 10 00-01 Vertebrto: 91 521 100 00-01
Número Identificador:	Origen: ST CIUDADANOS		Página 1 de 1
Fecha de expedición:			
Este certificado deberá ser redactado y presentado con carácter de no reservado, amovible y peditivo, con datos con los existentes en el Registro, pudiendo no coincidir con la realidad de los datos.			
Primer apellido del causante	Segundo apellido del causante	Nombre	
Fecha de nacimiento	Lugar de nacimiento	Provincia (o Estado)	
Tipo de documento	Nº de documento	Fecha de defunción	
D.N.I.			
Hijo de	Y de	Sexo	
		MUJER	
Estado civil	Apellidos y nombre del cónyuge		
CASADOA			
Cuando <b>después de las actuaciones</b> del Registro por el funcionario correspondiente, resulte que la persona arriba expresada <b>OTORGÓ TESTAMENTO</b> .			
20022014 ANTE: _____ EN: MIRANDA DE EBRO (BURGOS) (TESTAMENTO ABIERTO)			
Fin de la certificación.			
Documento verificado por el SERELO MINISTERIO DE JUSTICIA Documento verificado en línea Es responsabilidad de quien admite este documento la verificación de su contenido en la sede electrónica del Ministerio de Justicia (https://sede.mjusticia.gob.es) utilizando el código seguro de verificación (22 caracteres hexadecimales): ULSLA-mnbn-hy3-yER			

### Exemple d'abintestat

NOTARIO

de

**ACTA DE NOTORIEDAD DE DECLARACIÓN DE HEREDEROS ABINTESTATO DEL CAUSANTE \_\_\_\_\_ FALLECIDO EL DÍA \_\_\_\_\_ (CONCLUSIÓN) --**

NUMERO: DOS MIL DOSCIENTOS VEINTISIETE.....

En VIGO, mi residencia, a DIECIOCHO de JULIO de dos\_mil veintidós.....

Yo, \_\_\_\_\_ Notario del Ilustre Colegio de Galicia, **DOY FE:**-----

I.- Que el día quince de junio de dos mil veintidós, bajo el número 1762 de mi protocolo, acepté el requerimiento instado por doña \_\_\_\_\_ para la iniciación del acta de notoriedad de declaración de herederos abintestato de \_\_\_\_\_ nacido en Vigo, provincia de Pontevedra, el día veintitrés de abril de mil novecientos ochenta, siendo hijo de don \_\_\_\_\_, con D.N.I. número \_\_\_\_\_ y fallecido en Vigo, el día \_\_\_\_\_, con su última residencia habitual \_\_\_\_\_.







## Pas 3. Rep els certificats

Una vegada que hagis acreditat la teva condició de persona hereva o beneficiària, el teu gestor de testamentaries et facilitarà els certificats de saldo per als contractes en els quals la persona difunta era titular o usufructuària. Amb aquests, podràs tramitar l'acceptació de l'herència a la notaria i liquidar l'impost de successions i donacions (ISD).

Perquè puguem emetre els certificats, hauràs de signar el contracte marc de la de testamentaria de CaixaBank. Una vegada signada:

- **Emetrem els certificats** de tots els productes vigents que tenia la persona difunta, i hi farem constar el saldo a la data de defunció. A més, si ens ho sol·licites, et facilitarem, sense cap cost, l'extracte de l'any anterior a la defunció amb els moviments dels comptes a la vista que tenia la persona difunta.
- Les **persones hereves** hauran **d'acceptar l'herència i liquidar els impostos**. Tot això, tenint en consideració, si escau, l'existència assegurances d'amortització de préstecs i demanant orientació quan hi hagi contractes de gestió de carteres (es podria donar el cas que s'efectuessin operacions d'inversió posteriors a la defunció si no s'ha efectuat a la seva data la comunicació de la defunció).

### Què passa si la persona difunta era titular de productes d'assegurances i Pla de pensions, EPSV y PPA?

Has de saber que:

- 1 Aquests contractes poden contenir una designació de beneficiari feta expressament per la persona difunta, en aquest cas **les prestacions del contracte es lliuraran a qui s'hagi designat**.
- 2 **Si la persona difunta no va designar cap beneficiari**, seran designats d'acord amb el que s'estableix a la pòlissa de l'assegurança o reglament del Pla que correspongui.
- 3 En el cas que la persona difunta sigui assegurada d'un segur, emetrem un certificat a nom de cada beneficiari amb l'import a rebre. Sobre la base d'aquest, el beneficiari haurà de tributar per aquest producte en l'impost sobre successions i donacions (ISD) o l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF). És important saber que, en el cas d'assegurances de vida i estalvi, el ISD es pot liquidar abans de l'acceptació de l'herència.
- 4 En el cas que només siguis persona beneficiària d'un pla de pensions PPA i EPSV, no necessites rebre els certificats de saldo ni pagar el ISD. També podràs cobrar el pla abans de l'acceptació d'herència. A l'exercici següent del pagament, rebràs el comunicat fiscal corresponent per a realitzar la declaració de l'impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).



### Què passa si la persona difunta tenia productes de finançament (préstecs i crèdits)?

En cas que fos titular de productes de finançament (préstecs i crèdits), totes les persones hereves assumiran el deute de forma solidària, és a dir, totes respondran de la totalitat dels deutes de la persona difunta. Si s'acorda, entre les persones hereves, que només algunes assumiran els deutes de la persona difunta, se'n pot alliberar la resta. CaixaBank analitzarà aquesta possibilitat i decidirà, partint de criteris de riscs, l'alliberament que s'hagi sol·licitat.

### Si la persona difunta era avaladora d'un préstec, s'extingeix amb la defunció?

No, l'aval no s'extingeix amb la defunció, per la qual cosa, qui hereta adquireix la mateixa obligació que tenia la persona difunta.


### Què has de fer si t'han assignat fons d'inversió o valors després del repartiment de l'herència de la persona difunta?

Per agilitzar el canvi de nom, has d'haver signat el document d'autorització de repartiment d'herència amb CaixaBank per a l'administració dels fons d'inversió o valors que t'han estat adjudicats.



### Pas 3. Documentació requerida

#### Exemple de **certificat**

 Certificado de posiciones para expediente de defunción

CaixaBank, S.A., inscrita con el número [redacted] en el registro de Entidades Financieras del Banco de España, figurando inscrita en el Registro Mercantil de [redacted] tomo [redacted] folio 1, hoja número [redacted] inscripción 2ª, con número de identificación fiscal [redacted], y domiciliada en [redacted]

**CERTIFICA:**

Que según consta en nuestros registros, [redacted] con NIF número [redacted] que falleció en fecha [redacted] era titular del contrato de cuentas a la vista número IBAN [redacted] y:

- presentaba un saldo a fecha de defunción de [redacted]

Que en el contrato indicado constaban como otros titulares:

- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]

Y para que conste, se expide la presente certificación a [redacted]



# Pas 4. Accepta l'herència i liquida els impostos



Segons el tipus de producte o servei que has de rebre, hauràs de seguir aquestes indicacions:

## 4.1 Accepta l'herència

Només les persones hereves dels saldos de **productes bancaris** han de presentar l'**escritura pública d'acceptació de l'herència**.

### Què és?

És el document en el qual consta l'acceptació de l'herència i l'adjudicació dels béns que la conformen. Ha d'incloure tots els béns que repartirem i detallar en quines proporcions ho hem de fer. El document ha d'estar signat per totes les persones hereves.



### Com s'obté?

Aquest tràmit que s'ha de formalitzar mitjançant escritura pública al notari. Només l'**han de signar les persones hereves**, les persones beneficiàries no necessiten fer aquest tràmit.

En alguns casos, l'herència es pot acceptar mitjançant un document privat signat per totes les persones hereves. Si ho necessites, et podem facilitar aquest document privat per a l'acceptació, divisió i adjudicació dels productes a CaixaBank.

Existeix un circuit més ràpid i senzill per a la testamentària que es consideren simples i de baix saldo. Una vegada iniciat el tràmit t'indicaran si es pot aplicar al teu cas.



### Pas 4.1 Documentació requerida

#### Exemple d'escriptura pública d'acceptació d'herència

PAPEL EXCLUSIVO PARA DOCUMENTOS NOTARIALES

ILUSTRE COLEGIO DE MADRID

Notario  
MADRID

**ESCRITURA DE ACEPTACION Y PARTICION DE HERENCIA**  
**POR FALLECIMIENTO DE DON** \_\_\_\_\_

NÚMERO \_\_\_\_\_

EN SAN MARTIN DE VALDEIGLESIAS, mi residencia, a quince de septiembre de dos mil veintidós. -----

Ante mí, \_\_\_\_\_, Notario del Ilustre Colegio de Madrid. -----

----- COMPARECEN -----

\_\_\_\_\_, nacida el día \_\_\_\_\_, jubilada, viuda, vecina de Villa del Prado (Madrid), con domicilio en la calle \_\_\_\_\_, número \_\_\_\_\_ y con Documento Nacional de Identidad número \_\_\_\_\_. -----

\_\_\_\_\_, mayor de edad, contable, soltero, vecino de Villa del Prado (Madrid), con domicilio en la calle \_\_\_\_\_, y con Documento Nacional de Identidad número \_\_\_\_\_. -----





## 4.2 Liquidada els impostos

Tant les persones hereves dels saldos de **productes bancaris** com les persones beneficiàries d'**assegurances d'estalvi i assegurances de vida risc han de pagar l'impost de successions i donacions (ISD) i presentar el justificant de pagament a CaixaBank.**

### Què és i com es paga?

És un impost autonòmic i la presentació s'ha de fer davant l'oficina liquidadora corresponent de cada comunitat autònoma.

#### Cal liquidar impostos quan es reben les prestacions de Pla de pensions, EPSV y PPA?

En aquest cas, les persones beneficiàries no han de pagar l'impost de successions i donacions (ISD), sinó que liquidaran l'IRPF a la declaració de la renda corresponent a l'exercici de cobrament de la prestació.

#### Puc pagar l'impost de successions amb els saldos de la persona difunta?

Sí, pots sol·licitar el pagament de l'Impost de successions contra els saldos de la persona difunta.





# Pas 5. Resolució d'expedient



A CaixaBank analitzarem tota la documentació que ens has aportat i s'emetrà un **informe jurídic de testamentària que establirà el repartiment** dels saldos dels contractes de CaixaBank.


Et lliurarem una còpia perquè la puguis compartir amb la resta de persones hereves.

Els productes d'assegurança d'estalvi, assegurances de vida risc i plans de pensions, EPSV i PPA no s'inclouen en aquest informe jurídic de testamentària, perquè la prestació es cobra d'una manera directa.



## Pas 5. Documentació requerida

### Exemple d'Informe jurídic testamentari



**CaixaBank** Informe jurídic de Testamentaries

Aquest informe conté la proposta de repartiment de les posicions de la persona difunta. S'ha elaborat a partir de la informació que han aportat els hereus durant la tramitació de l'expedient de defunció.

El document s'estructura en los apartats següents:

1. Dades de la persona difunta
2. Dades de l'expedient
3. Successors i cotitulars
4. Proposta de repartiment. Aspectes generals
5. Quadre de repartiment de béns
6. Documentació aportada
7. Pròxims passos i glossari de termes

CaixaBank, S.A. Carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002-València, NIF A08643619  
Inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, tomo 10370, libro 1, hoja número V-178933, inscripción 2ª

Empreses 2021-2022 de 13.06.2022 Exemplar per al client **1**

EURO-202211-01-002-COPY

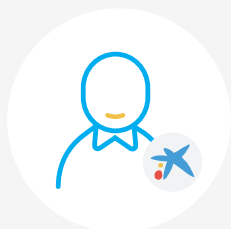


# Pas 6. Repartiment i cobrament de prestació



Ens posarem en contacte amb tu per a dur a terme els tràmits necessaris del repartiment de la massa hereditària. És important que, si ets hereu i no client CaixaBank et dirigeixis a una oficina CaixaBank per a cedir les teves dades de contacte i poder tramitar el repartiment. També pots fer-ho donant-te d'alta com a client a través de [www.caixabank.es](http://www.caixabank.es).

A CaixaBank, t'ofereim la possibilitat de cobrament dels saldos al **compte corrent**:



## Clients de CaixaBank

Mitjançant un abonament en un compte obert a l'entitat i que tingui com a titulars els hereus o beneficiaris.



## No clients de CaixaBank

Possibilitat de transferència a una altra entitat sense cost a aquest efecte.



## Clients i no clients de CaixaBank

Mitjançant pagament en efectiu (en aquest cas, a la mateixa data o subjecte a termini de disponibilitat d'efectiu per part de l'oficina).

Si has d'heretar **fons d'inversió o valors** i no disposes d'expedients al teu nom, n'obrirem un per poder traspasar les posicions que heretes.

Per al cobrament de prestacions **d'assegurances i Pla de pensions, EPSV y PPA**, t'informaran de totes les opcions.





# Glossari de termes

## A

**Aportació:** quantitat de diners aportada per la persona difunta en un Pla de pensions i EPSV.

**Assegurança de vida risc:** assegurança de vida-risc: és una solució de protecció pensada per assegurar un import econòmic als beneficiaris, en cas de defunció de l'assegurat i segons el que estableix la pòlissa.

**Aval:** contracte pel qual una persona física o jurídica garanteix o assegura el compliment d'obligacions i assumeix el pagament del deute d'una altra persona si aquesta no ho fa.

## C

### **Certificat d'Actes d'Última Voluntat:**

document que emet el Ministeri de Justícia en el qual consten els testaments fets per una persona, i és vàlid l'últim atorgat. Si la persona difunta no tenia testament, constarà d'aquesta manera al certificat.

## D

**Declaració d'Hereus Abintestat:** la successió sense testament es fa mitjançant l'acta de declaració d'hereus abintestat, que és el document notarial que acredita qui són els hereus en cas que el difunt no hagi atorgat testament. Per fer-ho:

1. Hauràs de sol·licitar-ho al notari que correspongui segons la residència habitual on residia el difunt.
2. Transcorreguts 20 dies des d'aquesta sol·licitud, el notari emetrà l'acta final de declaració d'hereus, que és el document que hauràs de lliurar finalment a CaixaBank.

## E

**EPSV:** Entitats Previsió Social Voluntària. Els plans de previsió són un producte d'estalvi destinat a persones amb residència fiscal al País Basc.

**Esriptura pública d'acceptació d'herència:** document en el qual consta l'acceptació de l'herència per part de tots els hereus i l'adjudicació dels béns que la conformen. Ha d'incloure tots els béns a repartir, i detallar en quines proporcions s'ha de fer.

## I

**Informe jurídic de testamentària CXB:** informe emès per un lletrat expert de CaixaBank que resumeix el repartiment dels productes que tenia la persona difunta.

**IRPF:** Impost sobre la renda de les persones físiques.

**ISD:** Impost de Successions i Donacions.

## N

**Nua propietat i usdefruit:** en CaixaBank, el nus propietari és el titular dels productes i l'usufructuari és qui té dret a rebre els rendiments o interessos d'aquests productes.

## P

**Persona Beneficiària:** les persones beneficiàries venen determinades per la designació expressa que hagi fet la persona difunta o, a falta d'aquesta, pel que es disposa en la pòlissa o reglament del pla. Tenen dret a rebre les prestacions per les assegurances de vida risc, assegurances d'estalvi i plans de pensions.

Les persones beneficiàries poden ser les mateixes que les persones hereves o no.

**Persona Hereva:** les persones hereves (en sentit

ampli, incloent-hi hereus, legitimaris, legataris, etc.) es designen a l'últim testament que va atorgar la persona difunta o, en el cas de no haver atorgat testament, a la declaració d'hereus abintestat.

**Pòlissa:** document que conté les condicions de l'assegurança i, si escau, els suplementes que modifiquen o complementen aquestes condicions.

**PPA:** Assegurança individual d'estalvi i previsió amb cobertures i prestacions, límits d'aportacions i tractament fiscal anàlogues a les dels plans de pensions individuals.

**Prestació d'una assegurança:** quantitat de diners que s'abonarà al beneficiari en cas que es produeixi la defunció de l'assegurat cobert per l'assegurança.

**Prestació d'un Pla de pensions, EPSV y PPA:** quantitat de diners que s'abonarà al beneficiari en cas que es produeixi la defunció del titular del Pla de pensions, EPSV y PPA.

**Prima:** preu de l'assegurança.

**Productes i serveis CaixaBank:** inclou els productes i serveis bancaris, productes i serveis d'inversió (valors, fons d'inversió...) i productes d'assegurances i Pla de pensions, EPSV y PPA.

## S

**Saldo:** quantitat positiva o negativa que resulta d'un compte.

## T

**Testament:** un testament és l'acte jurídic pel qual una persona estipula qui seran les persones que podran disposar de tots els seus béns al moment de la seva defunció.



