

QUAN VAGI AL BANC...

- 1** Tingui clar **què vol i què s'ajusta als seus objectius i necessitats** (estalviar o invertir, poc o molt risc...)
- 2** Demani i conservi tota la informació per escrit per poder analitzar-la bé abans de signar res! Si té dubtes consulti, experts independents com les associacions de consumidors.
- 3** Compari diferents productes i diferents entitats; no sempre la millor opció de l'entitat és la millor per la seva butxaca!
- 4** Conservi tota la informació que li entreguin, tant la contractual com la precontractual, incloent-hi la publicitat.
- 5** Asseguri's que el seu producte estigui cobert pel **Fons de Garantia de Dipòsits**, això ha de constar per escrit, i que no superi els 100.000 euros dins de la mateixa entitat o grup bancari.
- 6** Si vol contractar un producte de risc, busqui **informació imparcial** del producte en els darrers 5 anys i desconfii de productes nous. Un cop contractats **faci seguiment** de la rendibilitat almenys cada sis mesos.
- 7** Pot ser que el producte exigeixi que el banc realitzi els **tests de conveniència i idoneïtat** a la clientela. Això implica una advertència implícita de risc de pèrdua de capital. Exigeix que se li facin els tests i comprovi que les respostes s'ajusten a la realitat del seus coneixements financers.
- 8** **Diversifiqui la inversió** (si el que vol és obtenir rendiment dels seus estalvis) en productes de diferents característiques i venciments; dipositar tots els estalvis en un sol producte i una sola entitat és arriscat!
- 9** Recordi que les persones que l'atenen són **comercials de les entitats financeres que tenen l'objectiu de vendre** i complir els objectius fixats per l'entitat (reben incentius per vendre com més millor). No són ni les seves amistats ni confidents, encara que aparentin ser-ho.

i si té dubtes... informi's i reclami amb AICEC-ADICAE!

Amb la col·laboració de:



L'ESTALVI-INVERSIÓ

Coneix els teus drets per no caure al parany dels bancs!

On som?

BARCELONA:

C/Creu dels Molers, 13. 08004
933 425 044

TARRAGONA:

Hotel d'Entitats (Pàrquing de la Pedrera -
C/Pons d'Icart s/n 6a planta, 6è despatx.
43004) 685 919 241

GIRONA:

C/Ciutadans, 2-4. 17004
685 919 244

Contacta amb nosaltres!

✉ aicec@adicae.net
tarragona@adicae.net
girona@adicae.net

👉 aicec.adicae.net

Segueix-nos!

📘 facebook.com/AICEC

🐦 @AicecAdicae

persones consumidores crítiques, responsables i solidàries



AICEC-ADICAE

Associació d'Usuaris de Bancs,
Caixes i Assegurances
de Catalunya

Els productes financers s'han de comercialitzar amb informació clara, senzilla i transparent i de manera adequada al perfil de cada client o clienta. **Per tal de no caure als paranys de la banca aprèn els principals trets de cada producte** per esdevenir així una persona crítica i responsable amb els teus diners!

ABANS DE CONTRACTAR... QUINS SÓN ELS PRINCIPALS CAL VALORAR: PRODUCTES?

• **VENCIMENT:** Data en què finalitza el contracte i es pot disposar lliurement dels diners.

• **OPCIÓ DE CANCEL·LACIÓ ANTICIPADA:** No tots els productes tenen aquesta possibilitat. Els que sí, acostumen a cobrar comissions altes. Si creu que els necessitarà en un termini curt, no es compromet amb venciments llargs. Sigui prudent i previsor.

• **RENDIBILITAT:** Són els interessos que genera el producte. Recordi, a més rendibilitat sempre hi ha més risc.

• **GARANTIA:** En cas de fallida, el Fons de Garantia de Dipòsits (FGD) garanteix fins a 100.000 euros per titular i entitat però només pels dipòsits i comptes corrents. Si el producte no està cobert pel FGD vol dir que els riscos són elevats.

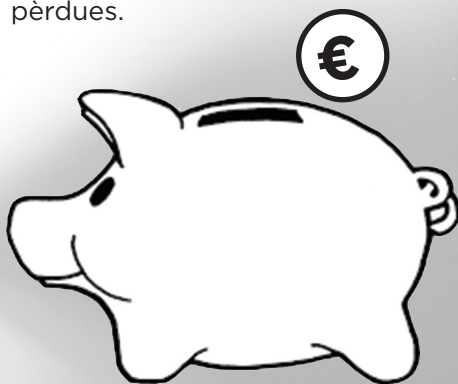
• **PRODUCTES ASSOCIATS:** De vegades la rendibilitat augmenta si es contracten productes addicionals (targetes, assegurances...) vinculats al principal. Cal saber que molts d'aquests poden generar despeses i en alguns casos ser innecessaris.

Dipòsits Termini fix

En aquest cas el dipositant es compromet a prescindir dels estalvis durant un període de temps determinat pel qual després rebrà un interès pactat. La penalització per cancel·lació anticipada no pot ser en cap cas superior als interessos previstos. Estan coberts pel FGD. És el producte més segur del mercat.

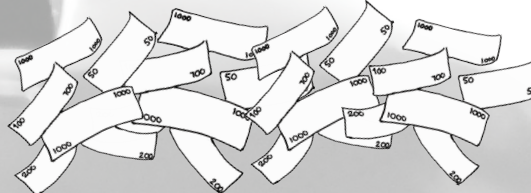
Estructurats

No són una imposició a termini fix segura. Divideixen la inversió en dues parts: la primera es col·loca a un dipòsit d'alta rendibilitat i la segona va referenciada a un actiu financer que determina el rendiment, per la qual cosa no garanteixen un interès fix sinó variable i fins i tot poden generar pèrdues.



Fons d'inversió

Són "cistelles" de diversos títols on participen un nombre elevat de persones que hi inverteixen els seus diners, a través d'una entitat gestora. N'hi ha de **renda fixa** que tenen menys rendibilitat però també poc risc. Els de **renda variable** o **mixta** ofereixen més possibilitats d'obtenir beneficis però també de patir pèrdues. Només els fons FIAMM i els garantits (sempre que es respecti el termini fixat) no comporten pèrdues. En qualsevol dels diferents tipus de fons d'inversió les comissions són altíssimes.



Deute públic i deute privat

Són emissions de deute que fan o bé els organismes públics o les empreses privades per tal de finançar-se. L'organisme o l'empresa són la garantia de la inversió. Es classifiquen segons el venciment:

VENCIMENT	DEUTE PÚBLIC	DEUTE PRIVAT
curt (<18 mesos)	Lletres del Tresor	Pagarés
mig (2-5 anys)	Bons	Bons
llarg (>5 anys)	Obligacions	Obligacions

A l'àmbit privat també hi ha els **productes híbrids** que són una forma de finançament que combina trets del capital i del deute i que són de risc molt elevat. Entre d'altres hi trobem els bons convertibles en accions (Coco's), el deute subordinat o les participacions preferents.

Plans de pensions

A través d'aportacions regulars es busca assegurar un capital que complementi la jubilació. La prestació es pot rebre en forma de **capital** o de **renda** i es considera com a rendiment del treball.

Si el participip mor i la reben els seus beneficiaris no hauran de tributar a l'impost de successions. Si es percep com a renda hi ha reducció de l'IRPF. En canvi, si es percep com a capital existeix una reducció del 40% a les aportacions fetes fins al 31/12/2006, a la resta no. També existeix una modalitat **mixta** entre rebre-ho com a capital o com a renda.

També hi ha productes alternatius com els **plans de jubilació**, les **assegurances d'estalvi**, els plans de previsió assegurada (**PPA**) i els plans d'inversió assegurada (**PIA**).

Assegurances de renda vitalícia

Darrerament la banca està oferint de manera massiva aquests productes complexos on els estalvis no estan garantits i queden dipositats durant un termini molt llarg a canvi d'una rendibilitat mensual i d'un capital per als beneficiaris en cas de mort de la persona assegurada. **El problema el tenim si es volen recuperar els diners invertits anticipadament**; les pèrdues són grans i no hi ha deduccions fiscals.