

2.-EPSV Cicle de Vida

1.-Què implica ser client d'EPSV Destí (EPSV Cicle de Vida)?

- Tindrà 2 mesos per a reconèixer la seva decisió i mobilitzar tots els drets consolidats d'altres EPSV.
- Que se li assignarà una EPSV en funció de la seva edat i només podrà tenir aquesta.
- Que el client podrà triar qualsevol CABK Destí en funció de la composició de la cartera d'inversió.
- Podrà simultaniejar l'EPSV Destí amb qualsevol altra modalitat de pla de previsió social individual.

Comentaris

Pàg. 18-19

2.-Quina és la raó per la qual es necessiten sistemes de previsió social complementaris a Espanya?

- Per a reemplaçar completament les pensions de la Seguretat Social.
- Per a disminuir la proporció de persones majors en la població espanyola.
- Per a reduir el nivell de protecció pública al país.
- Per a garantir el nivell de vida futur i complementar les pensions de la Seguretat Social.

Comentaris

Pàg. 3

3.-A quins clients podem oferir les EPSV Cicle de Vida?

- A clients que resideixin al País Basc menys de 183 dies durant l'any natural.
- A clients amb residència fiscal a Espanya.
- A clients que resideixin al País Basc més de 183 dies durant l'any natural.
- A clients Target.

Comentaris

Pàg. 3

4.-Podrà el client triar ser considerat com a Cicle de Vida?

- Si, encara que podrà continuar tenint posicions en EPSV ja contractades.
- Si, encara que no podrà simultaniejar l'EPSV Cicle de Vida amb altres modalitats d'EPSV individuals.
- No, mai
- No, ja que li correspon un EPSV Destí segons l'edat que tingui.

Comentaris

Pàg. 18-19

5.-Quins són els tres pilars de la Previsió Social a Espanya i en la majoria dels països desenvolupats?

- Previsió Social Pública, Previsió Social Empresarial, Previsió Social Individual.
- Previsió Social Pública, Previsió Social Individual, Previsió Social de la Família.
- Previsió Social Privada, Previsió Social Familiar, Previsió Social Comunitària.
- Previsió Social Estatal, Previsió Social Empresarial, Previsió Social Col·lectiva.

Comentaris

Pàg. 3

6.-Les Entitats de Previsió Social Voluntària (EPSV) són:

- Entitats sense ànim de lucre, encaminades a protegir les contingències de jubilació.
- Plans de Previsió interessants per a aquells clients residents a País Basc que busquin estalviar per a la jubilació amb el millor tractament fiscal a curt termini.
- Productes de previsió social de gestió dinàmica per a clients amb la jubilació en un horitzó temporal indeterminat.
- Entitats amb ànim de lucre, de caràcter voluntari, constituïdes al País Basc.

Comentaris

Pàg. 6

7.-Quin percentatge de reducció s'aplica a la primera quantitat percebuda en forma de capital de les EPSV, sempre que hagin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació al conjunt de Plans de Previsió Individual / Plans de Pensions Individuals fins a la data de cobrament de la prestació, excepte si es tracta de la contingència d'invalidesa?

- 40% de reducció fins a 100.000 euros.
- 40% de reducció fins a 300.000 euros.
- 30% de reducció fins a 300.000 euros.
- 30% de reducció fins a 100.000 euros..

Comentaris

Pàg. 23

8.-Quin és el límit anual d'aportacions que un soci ordinari pot realitzar a un Pla de Previsió Social Individual i de quina quantitat es pot reduir la base imposable general de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques?

- No hi ha límit anual i reduir en la base imposable general de l'IRPF amb un límit màxim de 5.000 euros anuals.
- No hi ha límit anual i reduir en la base imposable general de l'IRPF amb un límit general de 5.000 euros anuals.
- Màxim de 8.000 euros anuals i reduir en la base imposable general de l'IRPF amb un límit màxim de 2.400 euros.
- Màxim de 5.000 euros anuals i reduir en la base imposable general de l'IRPF amb un límit màxim de 2.400 euros.

Comentaris

Pàg. 10

9.-Quina de les contingències cobertes per la Llei sobre Entitats de Previsió Social contempla qualsevol malaltia física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'activitat habitual del Soci durant un període continuat mínim de tres mesos i que requereixi intervenció o tractament en un centre hospitalari?

- Dependència severa.
- Gran dependència.
- Incapacitat.
- Situació de malaltia greu.

Comentaris

Pàg. 11

10.-El client pot simultaniejar l'EPSV Destí amb altres modalitats de Plans de Previsió Social Individual: (assenyali la resposta correcta)

- Només si és un pla garantit
- Sempre que no sigui un pla garantit
- Mai
- Sempre

Comentaris

Pàg. 17

11.-Quins elements comprenen els denominats pilars de la previsió social a Espanya per a fer front a la jubilació?

Examen 2023

- Comprenen la previsió social pública (pensions), previsió social privada (tots els estalvis) i la previsió social familiar (ajudes intergeneracionals entre famílies).
- Són el conjunt de mitjans i recursos estrictament privats i no obligatoris per a fer front a la jubilació, la malaltia, la invalidesa o la dependència.
- Comprenen la previsió social pública (gestionada per la Seguretat Social) i la previsió social complementària que inclou la previsió social empresarial (principalment plans de pensions d'ocupació) i la previsió social individual (principalment plans de pensions individuals).
- Són el conjunt de mitjans i recursos estrictament públics per a fer front a la jubilació (pensions no contributives, pensions de viduitat i pensions de jubilació).

Comentaris

Pàg. 3