

7.-Valor Actiu Unit Linked

1-Existeixen diferents carteres d'inversió, la finalitat de la qual és generar rendibilitat i per a això es diversifiquen en diversos actius, els quals poden ser de renda fixa, renda variable i derivats Quina de les següents composicions de cartera és correcta?

- Cartera Inversió de 0 a 60% en renda variable.
- Cartera Tranquil·litat de 70 a 100% en renda fixa.
- Cartera Patrimoni de 0 a 40% en renda variable.
- Cartera Patrimoni de 60 a 100% en renda fixa.

Resposta correcta

Comentaris

Pàg. 24

2.-En el Valor Actiu Unit Linked en la modalitat Inversió/Inversió Premium, indicar quin de les següents característiques és la correcta.
Examen 2023

- No permet rescats parcials de les aportacions realitzades.
- L'objectiu a llarg termini de la inversió és mantenir una exposició central del 60% del total del patrimoni invertit en actius de renda fixa i un 40% en índexs de renda variable internacional.
- Permet fer canvis a altres modalitats de carteres per l'import total o per imports parcials.
- L'objectiu a llarg termini de la inversió és mantenir una exposició central del 25% del total de patrimoni invertit en actius de renda fixa i un 75% en índexs de renda variable internacional.

Comentaris

Pàg. 24

3.-Què és una assegurança de vida estalvi del tipus Unit Linked?

- Són contractes d'assegurança de vida que inverteixen una part de les primes aportades pel Prenedor de l'assegurança en actius financers.
- Són contractes d'assegurança de vida en els quals l'asseguradora assumeix el risc de la inversió vinculada.
- Són contractes d'assegurança d'estalvi que inverteixen una part de les primes aportades per l'assegurat en bons de l'estat.

- Són contractes d'assegurança de vida que permeten al prenedor/assegurat canviar d'inversió, d'una cistella a una altra, sense més despeses que el cost fiscal.

Comentaris

Pàg. 3

4.-En el Valor Actiu Unit Linked existeixen dues modalitats en funció de l'import de la prima:

- Estàndard a partir de 5.000€ i Premium a partir de 100.000€.
- La modalitat es determina pel saldo global del client en el producte.
- Tranquil·litat a partir de 5.000€ i Patrimoni a partir de 100.000€.
- Patrimoni a partir de 100.000€ i Gestió a partir de 500.000€.

Pàg. 19

5.-El Valor Actiu Unit Linked:

- Garanteix, durant els primers 10 anys i com a mínim la prima aportada, als beneficiaris en cas de defunció del titular.
- Pot tenir un prenedor i un assegurat diferents.
- Podrà rescatar-se durant els primers 5 anys pel valor de les primes pagades i no rescatades.
- És un producte destinat a clients majors de 50 anys, amb preferència en productes d'un cert risc.

Comentaris

pàg14

6.-Quina de les següents característiques del Valor Actiu Unit Linked és correcta?

- En cas de rescat total o parcial de la pòlissa, no es podrà tornar a contractar aquesta assegurança fins que no hagi transcorregut 2 mesos des de la data de rescat.
- Durant la vigència de la pòlissa, el prenedor podrà sol·licitar el canvi d'inversió entre les carteres determinades en aquest moment, sempre per l'import total.
- Excepte una interrupció de mercat, el canvi d'inversió es realitzarà dins dels quatre dies naturals següents
- El Valor Actiu Unit Linked permet al Prenedor/Assegurat realitzar el rescat total o parcial de la pòlissa, un mes després de la seva contractació.

Comentaris

Pàg. 14

7.-Quan el client faci ús del dret de rescat, total o parcial:

- Haurà de tributar únicament pels rendiments generats fins a aquest moment, com a rendiments del capital mobiliari, i estaran subjectes a retenció a compte de l'IRPF.
 - Haurà de tributar únicament pels rendiments generats fins a aquest moment per ITP.
 - Haurà de tributar pels rendiments generats fins a aquest moment, els quals es consideren rendiments del capital mobiliari i s'obtenen de la suma del capital percebut i la prima satisfeta.
 - Percebrà el capital per la cobertura de defunció i hauran de tributar en el ISD
- Resposta correcta

Comentaris

Pàg. 25-26 - (En la resposta que diu que el rendiment de capital mobiliari és la suma del capital percebut i la prima satisfeta, és incorrecte, és el capital percebut menys la prima satisfeta)

8.-En el cas d'un client tomador i assegurat d'un Valor Actiu Unit Linked amb 96 anys i una antiguitat en el producte de 12 anys, indicar el capital assegurat que li correspondria en cas de defunció.

Examen 2023

- L'import del valor de mercat de la inversió vinculada més l'1% adicional amb un màxim de 100 €.
- L'import de la prima aportada si el valor de mercat de la inversió vinculada és inferior a les aportacions realitzades.
- L'import de la prima aportada més l'1% adicional amb un màxim de 100 €.
- L'import de la prima aportada més un 1% adicional de la revaloració de la inversió vinculada sense límits.

Comentaris

Pàg. 20

9.-Per a determinar el valor liquidatiu de les participacions:

- Dividim el valor patrimonial de la cartera entre el nombre de participacions totals que la componen.
- Dividim el nombre de participacions totals que componen la cartera, una vegada deduïda la comissió de gestió de cartera i els costos de transacció corresponents, entre el valor patrimonial de la cartera.
- Dividim el valor patrimonial de la cartera, una vegada deduïda la comissió de gestió de cartera, entre el nombre de participacions totals que la componen.
- Dividim el valor patrimonial de la cartera, una vegada deduïda la comissió de gestió de cartera i els costos de transacció corresponents, entre el nombre de participacions totals que la componen.

Comentaris

Pàg. 22

10.-En un Valor Actiu Unit Linked s'han pagat primes durant 3 anys per un import de 78.000 €. Quin és el capital que es lliuraria al beneficiari en cas de defunció de l'assegurat si el valor de mercat de la inversió és de 62.000 €?

- 62.000 €.
- 78.780 €.
- 78.100 €.
- 62.100 €.
- 78.100 €.

Comentaris

Pàg. 20