

## **8.-Rendes Vitalícies**

1.-Com es determina el percentatge de retenció sobre la renda d'una renda vitalícia durant la fase de cobrament?

- S'aplica un percentatge fix del 19% a tota la renda sense importar l'edat de l'assegurat.
- El percentatge de retenció varia en funció del valor de rescat del contracte d'assegurança a 31 de desembre.
- El percentatge de retenció depèn de l'edat de l'assegurat en el moment del pagament de cada mensualitat.
- S'aplica el percentatge de retenció corresponent a l'edat de l'assegurat en el moment de la contractació, el qual roman constant durant tota la vida de l'operació.

Comentaris

Pàg. 46-47

2.-En relació a les Rendes Vitalícies quin és l'import de l'aportació mínima?

Examen 2023

- 20.000 €.
- No hi ha límit mínim.
- 50.000 €.
- 5.000 €.

Comentaris

Pàg. 18

3.-Indicar l'opció correcta sobre les Rendes Vitalícies, Gamma Renda i Capital Cedit.

Examen 2023

- No té possibilitat de rescat parcial.
- Es permet modificar l'import de la renda que es percep.
- L'import de la renda dependrà del tipus d'interès referenciat a l'Euríbor segons la data de naixement del client.
- Els hereus perceben en cas de defunció l'import no percebut en vida per part del titular assegurat.

Comentaris

Pàg. 43

#### 4.-Quin és el públic objectiu de la Renda Vitalícia Capital Cedit?

- Clients que desitgin complementar els seus ingressos mensuals i estiguin disposats a renunciar a deixar un capital de defunció per als seus beneficiaris i no disposar de la possibilitat de realitzar un rescat.
- Clients que desitgin deixar un capital de defunció als seus beneficiaris.
- Clients que desitgin obtenir una renda ilíquida amb dret de rescat.
- Clients que desitgin rescindir el contracte dins d'un termini de trenta dies sense penalització.

Comentaris

Pàg. 42

#### 5.-Què dues variables ha d'equilibrar el client per a triar la modalitat de renda vitalícia que millor s'ajusti a les seves necessitats?

- Origen del saldo i capital de defunció per als beneficiaris.
- Import de renda mensual i planificació de l'herència.
- Estalvi financer i planificació de l'herència.
- Import de renda mensual i capital de defunció per als beneficiaris.

Comentaris

Pàg. 4

#### 6.-Quin és el públic objectiu de la gamma balanç inversió flexible plus?

- Clients que prioritzen complementar els seus ingressos amb una renda mensual.
- Clients que prioritzen un complement d'ingressos sobre el capital de defunció.
- Clients majors de 75 anys.
- Clients majors de 60 anys.
- Comentaris

Pàg. 7

7.-En què consisteix la renda vitalícia modalitat "Tranquil·litat Flexible"?

- Una modalitat d'assegurança de vida on el capital de defunció és sempre superior a la prima abonada.
- Una modalitat d'assegurança de vida amb aportacions úniques.
- Una modalitat de renda vitalícia amb el capital de defunció garantida.
- Una modalitat de renda vitalícia on l'import de la renda és superior respecte d'unes altres, i tant el capital de defunció com el valor de rescat estan en funció del valor de les inversions vinculades.

Comentaris

Pàg. 35

8.-Per a quin objectiu està dissenyada la gamma de rendes vitalícies existent en CaixaBank?

- Per a oferir solucions d'inversió a llarg termini.
- Per a satisfer necessitats generals del client.
- Per a generar estalvi per al futur del client.
- Per a assegurar uns ingressos mensuals a través d'una renda assegurada.

Comentaris

pàg. 3

9.-Quin és l'objectiu de gestió de la Cartera Gestionada?

- Aconseguir una rendibilitat estable i segura.
- Aconseguir la màxima rendibilitat a través de la inversió en actius de renda variable.
- Protegir el patrimoni de l'inversor.
- Invertir únicament en actius financers estructurats i ETFs..

Comentaris

( Segons el text, la cartera esmentada està enfocada a la revaloració del patrimoni de l'inversor amb l'objectiu d'aconseguir la màxima rendibilitat, assumint un alt nivell de risc.)

10.-Quin és l'objectiu del model d'assessorament a mida - Pla A en relació a la gamma de rendes dissenyada per a clients de Banca Premier?

- Generar estalvi per al futur a través de la cotització a la Seguretat Social.
- Proporcionar solucions per a l'objectiu d'inversió.
- Oferir solucions per a l'objectiu de benestar.
- Garantir el cobrament d'ajudes a la vellesa.

Comentaris

Pàg. 3-4

11.-Quins factors determinen l'evolució del valor de la Cartera de Renda Fixa?

- L'evolució de la TIR de mercat.
- L'increment anual màxim i constant.
- La rendibilitat neta constant de la Cartera Gestionada.
- La valoració de mercat dels actius que la componen.

Comentaris

Pàg. 14

12.-Quin percentatge de la renda vitalícia no està subjecte a tributació per als majors de 70 anys?

- El 28%.
- El 24%.
- El 20%.
- El 92%.

Comentaris

Pàg. 47

13.-Quin és l'objectiu de gestió de la Cartera Renda Fixa?

- Cobertura de la renda mensual garantida a través de la venda mensual de participacions a valor liquidatiu fins al venciment de la cartera.
- Assignació inicial de participacions en la cartera reduïda mensualment per a pagar la renda mensual amb la venda parcial de participacions a valor liquidatiu.
- Invertir en actius de renda fixa amb l'objectiu d'assegurar una adequada cobertura dels riscos assumits en la cartera.
- Utilització d'instruments financers derivats per a assegurar una adequada cobertura dels riscos assumits en la cartera.

14.-Quin és l'import mínim d'aportació requerit per a contractar la modalitat de renda vitalícia Tranquil·litat, complementada amb una assegurança de vida en cas de defunció?

- 30.000€.
- 20.000€.
- 10.000€.
- 40.000€.

Comentaris  
Pàg. 31

15.-Quin és el públic objectiu de la Renda Vitalícia Capital Reservat?

- Persones físiques.
- Persones físiques menors de 50 anys.
- Persones físiques majors de 50 anys.

Comentaris  
Pàg. 14