

ELS ESTALVIS I LES ENTITATS FINANCERES:

NOTES ACLARATORIES GENERALS

Aquesta informació pretén solsament simplificar la que ens es oferta per cada entitat financera, Caixes i Bancs. Pretenem simplement, que així, puguem **CONCRETAR** les condicions que ens **resulten de mes importancia per a la nostre inversió**: guanys, terminis, garanties, etc. deixant apart altres aspectes de menor rellevancia.

No s'inclouen dades numèriques però sí calificatives: Il·lògicament en cada Entitat -i en cada época- la situació canvia. D'aquesta forma, aquest document pot tindre una validessa mes llarga en el temps.

Es clara la seva intenció solsament orientativa: el Banc o Caixa amb el que estiguem tractant, tenen l'última paraula i **FATEC** no es fa responsable de possibles errors en el redactat o canvis en la legislació o costums de les entitats.

Però malgrat aixó, pretenem que el responsable de l'entitat ens aclareixi les nostres preguntes responent **en concret** a cada apartat del document.

Com utilitzar aquesta documentació:

- 1) Escollir el tipus d'inversió que tenim feta o ens proposen, segons la columna de l'esquerra (de color blau).
- 2) Preguntar a l'entitat financera (Banc o Caixa) un per un, els apartats que es van trobant (capçalera de color groc) cap a la dreta i **contrastar** l'informació rebuda amb lo que llegim escrit.
- 3) En cas de discrepancies o conceptes dubtosos, segur que el responsable de l'entitat les podrà aclarir.

NOTES ACLARATORIES PER APARTATS

Termini:

Es el plaç en el temps que hem acordat amb l'entitat fins que l'inversió finalitza.

Garantía:

Ens referim a la seguretat de recuperar com a mínim el 100 % del capital invertit o promés.

El ***Banco de España*** (a novbre. 2011) garanteix com a máxim 120.000 €per persona i compta ***en cas de fallida de la Entitat Financera***: però solsament per els estalvis en **DIPÓSITS BANCARIS**. Per altres modalitats d'inversió, ***no garanteix res***.

Però qué pasa amb:

1) **Els Dipòsits i els bons bancaris:** La *entitat financera* garanteix el 100 % del capital.

2) **Preferents, subordinades, valors, plans de pensió i fons d'inversió no garantits:** s'han de vendre al mercat secundari i per tant, tant el seu **VALOR** com el **TERMINI DE COBRAMENT** (temps transcorregut entre la ordre de venda i el abonament en compta) son **INCERTS**.

Atenció sobre aquestes inversions: la responsabilitat de la Entitat es com a mínim "molt discutible" perquè tant en el valor real al moment de la venda com el termini per efectuarla, depenen bàsicament del mercat, no de la Entitat.

Tributació fiscal:

Sempre es tributa sobre el IRPF per els guanys obtinguts **abonats**. Per les modalitats en que normalment només s'abonen a la finalització de contracte, com son els plans de pensió i fons d'inversió i d'altres, no tributen *fins que s'arriba a termini!!* moment en el que *sota condicions particulars* de cada cas, sí que tributen.

Rescat o reintegre:

Es la operació que ens permet abonar en el nostre compta, el valor que correspongui del nostre capital. Pot ser parcial o total, a termini o amb anterioritat a la nostre ordre.

Quan fem una inversió, *cal saber si serà possible un reintegre* o no, ja sigui parcial o total, i sobretot, *sota quines condicions*, perquè a vegades sí que es possible, però els costos son molt alts.

Les modalitats que obliguen a vendre en un mercat secundari (nota 2 de garanties) no assegurin -per lo general- la recuperació del capital invertit ni la venda en un temps curt.

NOTA FINAL:

Des de Fatec ens preocupa constatar que aquesta situació problemàtica ha esdevingut bàsicament per una informació incompleta o confosa de les entitats financeres cap als seus clients. Això les hauria d'obligar a buscar unes solucions que no resultessin oneroses per als estalviadors.