



## **SOLUCIONES PRIVADAS**

---

### **Para el ejercicio Profesional, el Ahorro y la Inversión**

Colexio Oficial de Enxeñeiros  
Técnicos Industriais de A Coruña

**A Coruña, 1 de septiembre de 2010**



# SOLUCIONES PRIVADAS

**Para el ejercicio Profesional, el  
Ahorro y la Inversión**

PRESENTA

D. Edmundo Varela Lema – Decano Coeticor-

PONENTES:

D. Javier Osacar Turrillas

-Coordinador zona norte y Delegado de Mupiti en Navarra-

D. Francisco J. Sanz Fernández

-Gerente de Mupiti-

1. **¿Qué es MUPITI?. Mupiti y su Fundación.**
2. **Mupiti en cifras: Datos económicos y censos.**
3. **MUPITI , para el Ejercicio Profesional.**
4. **MUPITI , para el Ahorro y la Inversión.**
5. **Nuevos seguros de Mupiti.**
  - **Plan de Previsión Asegurado.**
  - **Mupiti Accidentes Plus.**



la compañía de seguros de los I.T.I.

## ¿Qué es Mupiti?

Es **nuestra entidad aseguradora** desde 1948; más de 60 años asegurando a los ingenieros técnicos industriales y sus familias.

MUPITI es una compañía de seguros, bajo la forma jurídica de **mutualidad de previsión social**, lo que conlleva las siguientes características diferenciadoras:

- **Exclusiva** de los I.T.I. y sus familias
- Entidad **privada**
- **Gestionada por los I.T.I.**
- **Voluntaria**
- **Sin ánimo de lucro**

+ de **37.000 mutualistas confían en Mupiti actualmente**

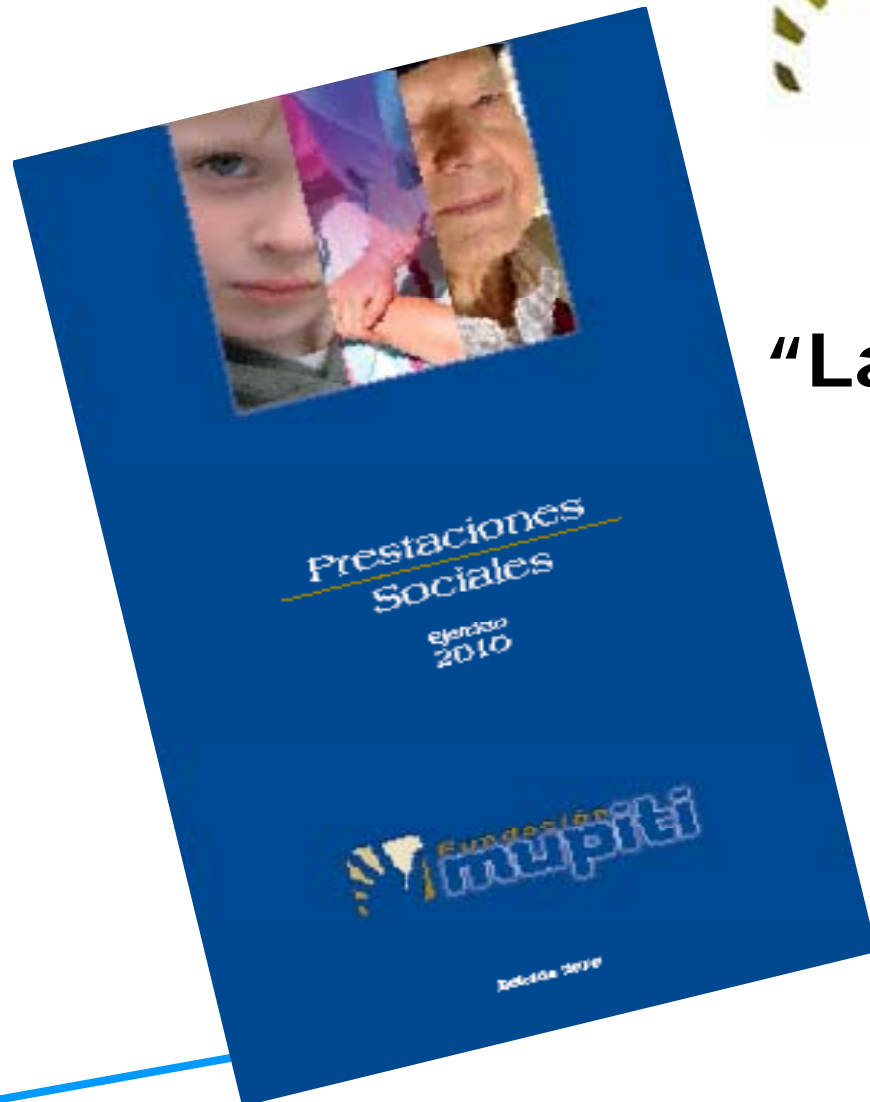


## la compañía de seguros de los I.T.I.

### ¿Qué supone Mupiti para la Ingeniería Técnica Industrial?

- Disponer de una compañía de seguros, desde la cual se pueden satisfacer las necesidades de aseguramiento de nuestro colectivo.
- **Una opción, solvente y rentable**, para complementar las pensiones públicas de la seguridad social, mediante un sistema de capitalización individual y privado.
- Un **servicio** más –**diferencial y exclusivo**- que el Colegio ofrece a sus colegiados.





**“La ONG está en nuestra propia casa”**

# FUNDACIÓN MUPITI

## Resumen Ejercicio 2009

### APORTACIONES DE COLEGIOS EN 2009:

**34 Colegios: 80.770 €**

**Última aportación Coiti A Coruña año 2008: 3.000 €**

### PRESTACIONES PAGADAS EN 2009:

- **Nº de ayudas: 184**
- **Importe total ayudas: 205.700 €**

**Prestaciones 2009 Coiti A Coruña: 2.950 €.**



# FUNDACIÓN MUPITI

## Ayudas y Prestaciones Sociales 2010

<b>Ayudas para guardería</b>	<b>Familias monoparentales</b>
<b>Becas/Ayudas al estudio</b>	<b>Tratamientos rehabilitadores/paliativos</b>
<b>Tratamientos médicos especiales</b>	<b>Minusválidos físicos o psíquicos</b>
<b>Situaciones de dependencia</b>	<b>Acción Promocional (Balnearios)</b>
<b>Situaciones extraordinaria necesidad</b>	<b>Otras ayudas (patrocinio)</b>
<b>Desempleo de larga duración</b>	<b>Ayudas a entidades sin fines lucrativos</b>
<b>Ayudas escolarización 2º ciclo inf.</b>	



**Recursos económicos a emplear: 196.000 €**





## Prestaciones Sociales

Ejercicio  
2010



Edición 2010

## Plazo para solicitar las ayudas

**Inicio:** 15 de julio de 2010

**Finalización:** 29 de octubre de 2010

## Forma de solicitar las ayudas

Según consta en el Reglamento de Prestaciones Sociales para la solicitud y concesión de ayudas.

Disponible en la página Web desde el **15 de julio de 2010** ([www.fundacion.mupiti.com](http://www.fundacion.mupiti.com))



1. ¿Qué es MUPITI?. Mupiti y su Fundación.

2. Mupiti en cifras: Datos económicos y censos.

3. MUPITI, para el Ejercicio Profesional.

4. MUPITI, para el Ahorro y la Inversión.

5. Nuevos seguros de Mupiti.

- Plan de Previsión Asegurado.
- Mupiti Accidentes Plus.



## en cifras: Datos económicos y censos

### Mupiti: una entidad solvente

CONCEPTO	2006	2007	2008	2009
Ingresos por cuotas	5,11	5,81	6,31	7,07
Prestaciones	2,00	2,45	2,55	2,74
<b><u>INVERSIONES</u></b>				
Inversiones Financieras	35,40	39,51	45,05	47,64
Inversiones Inmuebles	7,02	6,99	8,13	8,02
<b><u>COBERTURA Y SOLVENCIA</u></b>				
Inversiones para cubrir P.T.	42,42	46,50	53,18	60,07
Provisiones Técnicas	39,27	44,29	48,90	53,68
Superávit cobertura P.T.	3,15	2,21	4,28	6,39
Superávit Margen Solvencia	0,30	0,33	0,38	1,24



## en cifras: Datos económicos y censos

### **CENSOS** (Datos a 31 de diciembre de 2009)

<b>Nº Total de Mutualistas</b>	<b>37.308</b>
<b>Nº Total de Colegiados</b>	<b>93.283</b>
<b>% Total de Mutualistas/Colegiados:</b>	<b>39,99</b>
<b> </b>	
Nº Colegiados de A Coruña	2.258
Nº Mutualistas de A Coruña	1.168
% Mutualistas/Colegiados de A Coruña	51,73
<b> </b>	
Nº Mutualistas de A Coruña con contratos de Jubilación*	250
Nº Mutualistas de A Coruña que han optado con Jubilación	40

\*Sin Prima única de jubilación en traspaso ni contratos reducidos.

1. ¿Qué es MUPITI?. Mupiti y su Fundación.

2. Mupiti en cifras: Datos económicos y censos.

3. MUPITI, para el Ejercicio Profesional.

4. MUPITI, para el Ahorro y la Inversión.

5. Nuevos seguros de Mupiti.

- Plan de Previsión Asegurado.

- Mupiti Accidentes Plus.

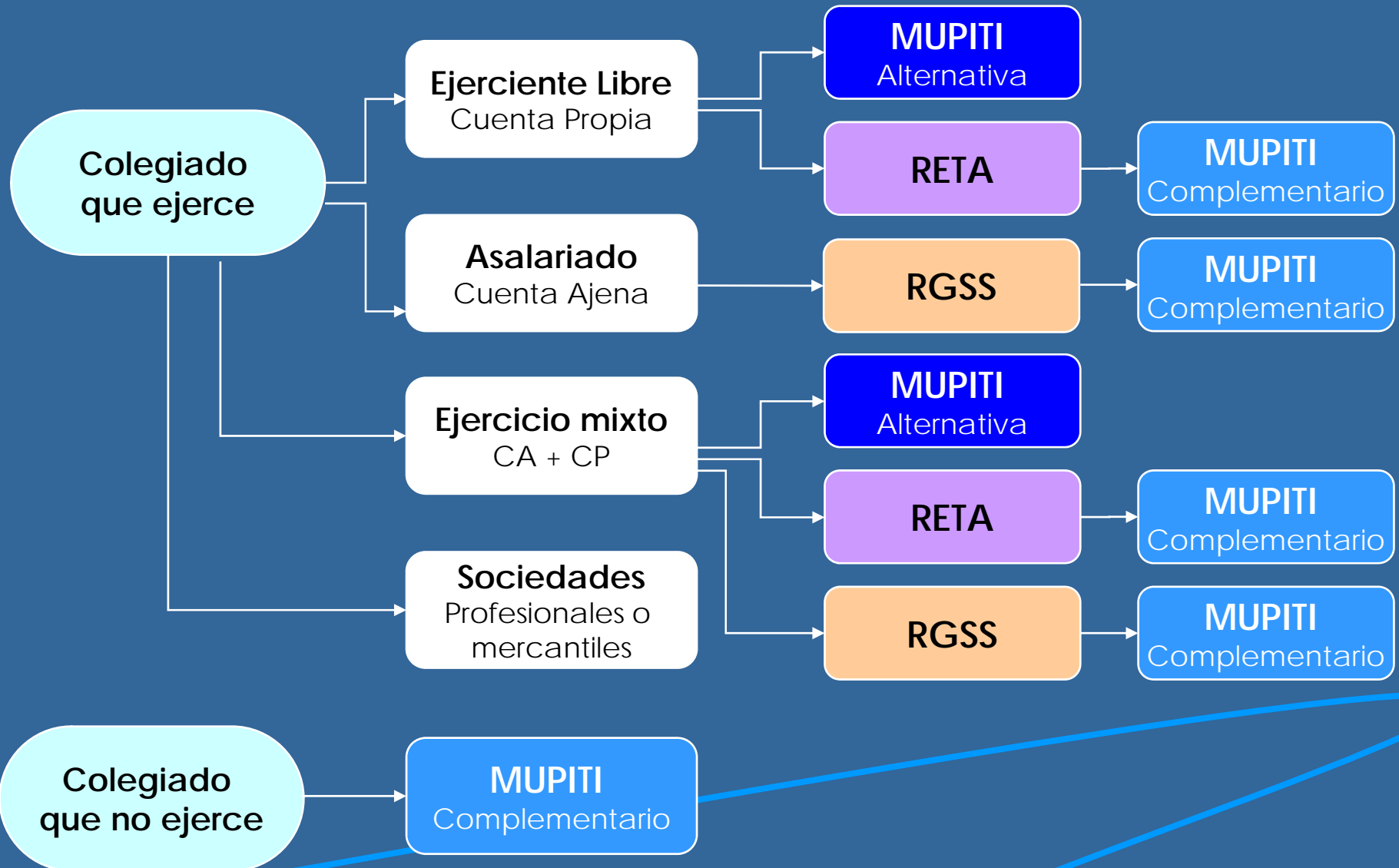


para el Ejercicio Profesional



# TU ALTERNATIVA AL SISTEMA DE AUTÓNOMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL

...de profesional a  
profesional





# Ventajas MUPITI versus RETA (I)



## RETA

**La percepción de la prestación es concurrente con la que derive de la inclusión en otros regímenes de la SS.**

**Si cotizas menos de 15 años no tienes derecho a pensión de jubilación.**

**En general, no permite compatibilizar el ejercicio libre con la percepción de la pensión de jubilación del RGSS (excepto Jubilación Parcial).**

**Las cuotas mínimas y máximas las fija el Gobierno.** La cuota mínima sin IT es de 250,86 euros mensuales.

**No se contempla la posibilidad de opción a la sanidad privada.**



**Prestaciones compatible, individuales y no concurrente con las de la Seguridad Social.**

**Percepción garantizada de las cuotas aportadas más la participación en beneficios consolidados.**

**Compatible el ejercicio libre con la percepción de la totalidad de la pensión de jubilación del sistema de Seguridad Social (RGSS).**

**Las cuantías máximas de las cuotas y su periodicidad las fija el interesado.** (Existe un mínimo).

**Contratación de sanidad privada** (Mupiti tiene un concierto con Sanitas).





## Ventajas MUPITI versus RETA (II)



### R.E.T.A

Beneficiarios determinados legalmente.

¿Están garantizadas las pensiones?

Sistema de reparto

Obligación de contratar todas las coberturas aún cuando el profesional no las necesite.

La prestación solo se puede percibir en pensión mensual.

No existe posibilidad de rescate de las aportaciones.



Libre elección de beneficiarios.

Aportaciones e interés mínimo garantizados  
Sistema Individual

Sólo se contratan las coberturas necesarias para poder ejercer la profesión. Prevista nueva regulación.

Distintas formas de percibir la prestación. Prevista nueva regulación.

Se puede rescatar en caso de enfermedad grave y desempleo.



# Ventajas MUPITI versus RETA (III)

SISTEMA DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL

EVITO DOBLE COTIZACIÓN A LA SEGURIDAD SOCIAL

LIBRE ELECCIÓN DE BENEFICIARIOS

PRESTACIONES COMPATIBLES Y NO CONCURRENTES

VARIAS OPCIONES DE PERCEPCIÓN DE PRESTACIÓN

DERECHO A PRESTACIÓN DESDE EL PRIMER DÍA

SOLO COBERTURAS NECESARIAS

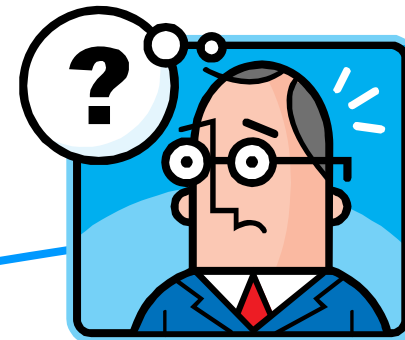




Es importante una adecuada información

## LA OPCIÓN ES ÚNICA E IRREVERSIBLE

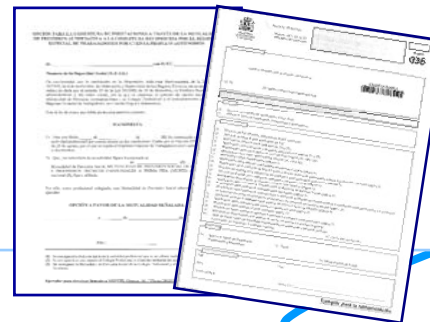
La Administración interpreta que la opción es única e irreversible, lo que significa que quien solicita la afiliación y alta en el RETA cuando inicia el ejercicio libre de la profesión, no puede posteriormente causar baja en el RETA y alta en Mupiti como alternativa.





**Para la opción de Mupiti a la alternativa al RETA, se tiene que presentar en el Colegio la siguiente documentación:**

- 1- Solicitud de las coberturas de la opción por Mupiti
- 2- Acreditación cobertura médico sanitaria (privada o pública mediante vida laboral de la SS).
- 3- Documento de opción elaborado por MUPITI sellado por la Tesorería General de la Seguridad Social.
- 4- Alta en el I.A.E. en el epígrafe 321 para personas físicas y 843.1 para Sociedades de Ingeniería.
- 5- Fotocopia DNI.





## Contratación mínima según edad de inicio de actividad

CONTRATACIÓN MÍNIMA	25 años	30 años	65 años
Jubilación	86,1	111,06	193,00
MUPITI Accidentes	Gratis	Gratis	NO
SANITAS	46,54	46,99	NO
MUPITI Vida	6,55	6,55	NO
<b>TOTAL MUPITI</b>	<b>139,19</b>	<b>164,60</b>	<b>193,00</b>
<b>TOTAL RETA con IT (Incapacidad Temporal)</b>	<b>175,60</b>	<b>250,86</b>	<b>270,44</b>
<b>Ahorro mensual con MUPITI</b>	<b>36,41</b>	<b>86,26</b>	<b>77,44</b>
<b>COBERTURA VOLUNTARIA DE INCAP. TEMPORAL</b>	<b>25 años</b>	<b>30 años</b>	<b>65 años</b>
Supuesto de prima mensual por importe igual a la IT del RETA.	18,90	27,00	NO
<b>TOTAL MUPITI con IT (póliza contratada con DKV)</b>	<b>158,09</b>	<b>191,60</b>	<b>193,00</b>
<b>TOTAL RETA con IT</b>	<b>175,60</b>	<b>250,86</b>	<b>270,44</b>
<b>Ahorro mensual con MUPITI</b>	<b>17,51</b>	<b>59,26</b>	<b>77,44</b>
<b>PRESTACIÓN CORRESPONDIENTE ALTA EN DKV RENTA</b>	<b>25 años</b>	<b>30 años</b>	<b>65 años</b>
PRESTACIÓN DIARIA DKV (desde el 7º día)	34,59	49,42	0
PRESTACIÓN DIARIA IT RETA (des el 4º día)	16,84	16,84	0
<b>Diferencia entre prestaciones diarias</b>	<b>17,75</b>	<b>32,58</b>	<b>0</b>

1. ¿Qué es MUPITI?. Mupiti y su Fundación.

2. Mupiti en cifras: Datos económicos y censos.

3. MUPITI, para el Ejercicio Profesional

4. MUPITI, para el Ahorro y la Inversión.

5. Nuevos seguros de Mupiti.

- Plan de Previsión Asegurado.
- Mupiti Accidentes Plus.



## RENTABILIDAD DE LOS PRODUCTOS DE AHORRO

Año	Interés Técnico	PB	Rentabilidad
2001	3,15 %	1,79 %	4,94 %
2002	3,11 %	1,89 %	5,00 %
2003	2,89 %	2,34 %	5,23 %
2004	2,68 %	2,82 %	5,50 %
2005	2,42 %	2,96 %	5,38 %
2006	2,42 %	2,63 %	5,05 %
2007	2,42 %	2,88 %	5,30 %
2008	2,60 %	0,89 %	3,49 %
2009	2,60 %	1,75 %	4,35 %

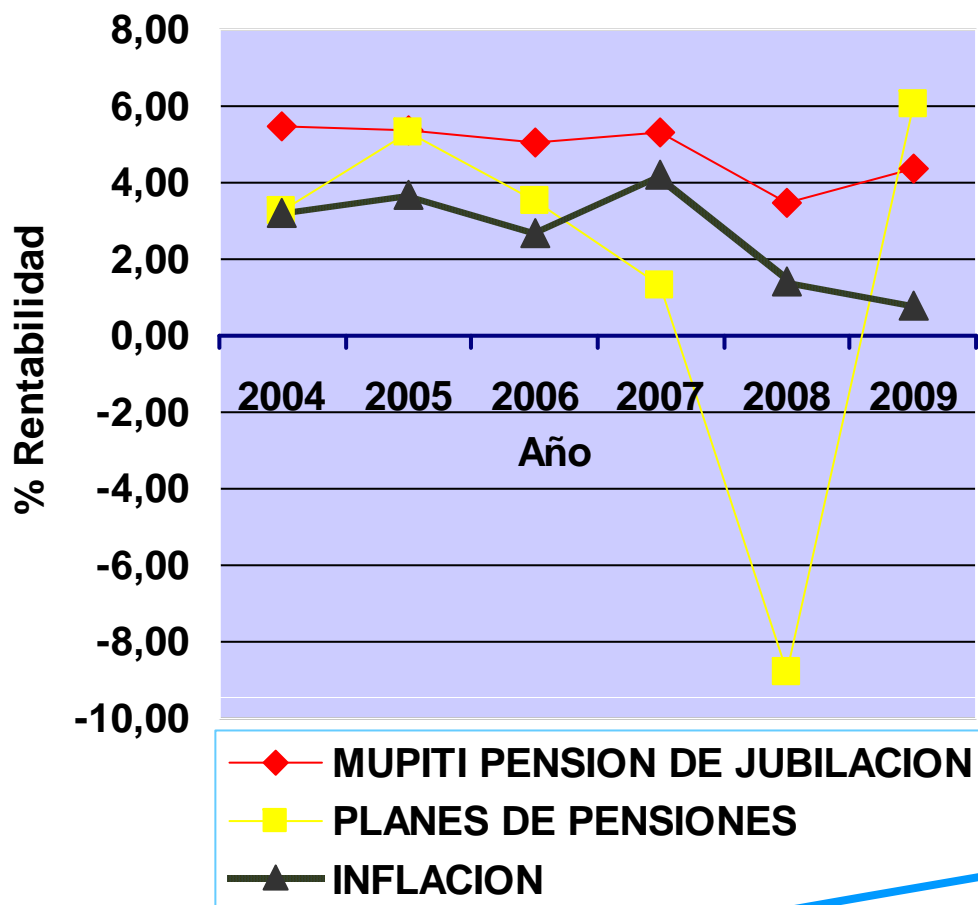
**Rentabilidad acumulada 44,24% (4,92% de media)**

**Rentabilidad Mupiti = Interés Técnico + PB**



# RENTABILIDAD DE LOS PRODUCTOS DE AHORRO

### COMPARATIVA DE RENTABILIDADES



- La rentabilidad obtenida por la cartera asignada al producto Pensión de Jubilación en los últimos 5 años ha sido del 23,57%. En el ejercicio 2009 la rentabilidad ha sido del 4,35 %.
- La rentabilidad de los planes de pensiones ha sido del 7,46 % en los últimos 5 años; siendo en el 2009 de 6,05 %.
- El IPC en los últimos 5 años ha sido del 12,80 %. La rentabilidad de los Planes de Pensiones dista mucho de cubrir la inflación, siendo la rentabilidad de Mupiti de 10,77 puntos por encima de la inflación.





## RENTABILIDAD DE LAS INVERSIONES

Concepto	Cuantificación
Ingresos netos de las inversiones	2.060.301,51
Rentabilidad de la cartera total	4,55%
Rentabilidad de la cartera afecta a PB	4,35%
Rentabilidad del "PPA Mupiti"	4,00%

**Los mutualistas que traspasaron los Planes de Pensiones al PPA Mupiti han dejado de perder dinero y han obtenido una rentabilidad del 3,2% sobre la inflación de 2009, que ha sido de 0,8%.**

1. ¿Qué es MUPITI?. Mupiti y su Fundación.

2. Mupiti en cifras: Datos económicos y censos.

3. MUPITI, para el Ejercicio Profesional

4. MUPITI, para el Ahorro y la Inversión

5. **Nuevos seguros de Mupiti:**

- **Plan de Previsión Asegurado.**
- **Mupiti Accidentes Plus.**



# RENTABILIDAD HOY TRANQUILIDAD MAÑANA

PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO (PPA)

PROTEGE TU CAPITAL

+ INTERÉS GARANTIZADO

+ PARTICIPACIÓN EN BENEFICIOS

## PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO

### "PPA MUPITI"

[www.mupiti.com](http://www.mupiti.com)



## “PPA MUPITI”

- Permite la movilización de los ahorros que los mutualistas tienen en sus Planes de Pensiones (individuales o asociados) o en PPAs de otras entidades al PPA de Mupiti.
- Se invierte en un seguro con un interés mínimo garantizado (inicialmente se ha fijado el 1%).

**Rentabilidad = interés garantizado 1% + PB**

- Política de inversiones conservadora.
- Flexibilidad en las aportaciones.





**"PPA MUPITI"**

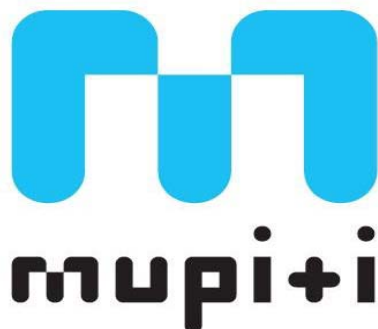
**RENTABILIDAD EJERCICIO 2009**

**Interés Garantizado (1%)**

**+**

**Participación Beneficios (3%)**

**4%**





## DIFERENCIA PLANES DE PENSIONES Y PPA'S

<b>PLANES DE PENSIONES INDIV.</b>	<b>PPA'S</b>
Aportaciones reducibles en Base Imponible (según límites establecidos).	Aportaciones reducibles en Base Imponible (según límites establecidos).
Prestaciones: rendimientos trabajo sin coeficientes reductores.	Prestaciones: rendimientos trabajo sin coeficientes reductores.
Contingencias: jubilación, muerte, invalidez y dependencia.	Contingencias: jubilación, muerte, invalidez y dependencia.
Iliquidez salvo desempleo y enfermedad grave.	Iliquidez salvo desempleo y enfermedad grave.
Sin garantía de interés ni de conservación de aportaciones.	Garantía de tipo de interés y de conservación de aportaciones.
Sin componente asegurador.	Utilización técnicas actuariales.

**PROTECCIÓN  
ANTE LOS RIESGOS  
DE LA VIDA  
AL MEJOR PRECIO.**

**MUPITI ACCIDENTES**

**MUPITI ACCIDENTES PLUS**

[www.mupiti.com](http://www.mupiti.com)





## MUPITI ACCIDENTES PLUS

- Nuevo seguro que incrementa los capitales asegurados del actual seguro Mupiti Accidentes.
- Dos variantes: **Mupiti Accidentes +**  
**Mupiti Accidentes ++**

GRUPO	CAPITAL ASEGURADO	PRIMA ANUAL ACCIDENTES +	PRIMA ANUAL ACCIDENTES ++
1	30.000 €	36,46 €	71,53 €
2	60.000 €	72,91 €	143,06 €
3	120.000 €	145,82 €	286,13 €
4	240.000 €	291,54 €	572,15 €





## COBERTURAS DEL SEGURO "ACCIDENTES PLUS"

RIESGOS PRINCIPALES		
	MUPITI ACCIDENTES +	MUPITI ACCIDENTES ++
Fallecimiento por accidente.	SI	SI
Incapacidad permanente absoluta (para todo trabajo) por accidente.	SI	SI
Incapacidad permanente parcial por accidentes	SI	SI
Incapacidad permanente total (para la profesión habitual) por accidente.		SI
RIESGOS COMPLEMENTARIOS		
Fallecimiento por accidente de circulación.	SI	SI
Incapacidad permanente absoluta (para todo trabajo) por accidente de circulación.	SI	SI
Incapacidad permanente total (para la profesión habitual) por accidente de circulación.		SI



## 5+2 Razones para ser mutualista

- ✓ Razón 1: Confianza.
- ✓ Razón 2: Seguridad.
- ✓ Razón 3: Ahorro.
- ✓ Razón 4: Rentabilidad.
- ✓ Razón 5. Transparencia.
  
- ✓ + 1 razón exclusiva  
ALTERNATIVA AL RETA
  
- ✓ + 1 razón especial  
SOLIDARIDAD



**CAMBIAMOS  
PARA ESTAR  
MÁS CERCA  
DE TÍ**

# Consulta la mejor fórmula para garantizar tu tranquilidad económica



**Contacta con Coeticor o directamente en nuestra sede**

C/ Orense 16 1º planta 28020 Madrid

Tel.: 91 399 31 55 / 91 399 46 90

Fax: 91 399 46 83

[secretari@mupiti.com](mailto:secretari@mupiti.com) [www.mupiti.com](http://www.mupiti.com)