

CaixaBank lanza 'MyBox Jubilación', la solución completa de ahorro para la jubilación

- **Es una solución completa de ahorro donde el cliente establece un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro mensual para alcanzarlo, y que se adapta según sus circunstancias en cada momento.**
- **Este servicio único ofrece la posibilidad de ahorrar sin límite de aportaciones, rescatar parte del dinero cuando el cliente lo necesite, obtener un ahorro fiscal y todo ello con protección familiar.**
- **El cliente podrá contratarlo en su oficina o a través de CaixaBankNow y realizar un seguimiento de su plan de ahorro de forma omnicanal.**
- **'MyBox Jubilación' premia la constancia del ahorro al abonar al cliente una bonificación por su fidelidad.**

28 de septiembre de 2022

CaixaBank lanza 'MyBox Jubilación', un servicio único donde el cliente establece un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro mensual para alcanzarlo. Se trata de una solución que combina la liquidez y las ventajas fiscales con la protección familiar.

Para ello, 'MyBox Jubilación' aúna las siguientes características:

- **Cuotificación del ahorro:** un plan de ahorro mensual para conseguir el objetivo de jubilación.
- **Es un servicio universal:** está disponible para clientes de entre 18 y 60 años, aunque está dirigido, principalmente, a un público de entre 35 y 55 años. 'MyBox Jubilación' ayuda a fijar un objetivo para la jubilación según la capacidad de ahorro, las necesidades de liquidez y la fiscalidad.
- **Servicio unificado:** el cliente realiza un único proceso de simulación en el que se contratan tres productos (un plan de pensiones/EPSV, un *unit linked* y un seguro de vida), con un solo contrato y con el cobro de una única prima.

- Combina la liquidez y la ventaja fiscal: el cliente puede elegir qué parte destina al *unit linked* y qué parte destina al plan de pensiones o EPSV.
- Protección (seguro de vida): el cliente cuenta con la tranquilidad de tener protegido, desde el primer momento, el capital objetivo en caso de invalidez absoluta permanente o fallecimiento.
- Simplicidad y diversificación: el cliente dispone de un plan a su medida y diversifica el ahorro en diferentes productos de inversión dinámica aportando solidez a su objetivo.

“Este innovador servicio nace de nuestra voluntad de concienciar sobre la importancia del ahorro a largo plazo y de estar al lado de nuestros clientes ofreciéndoles la protección financiera que necesitan para el futuro. Por ello, hemos diseñado un servicio que simplifica la puesta en marcha de un plan de jubilación y que combina las bases de cualquier estrategia de ahorro a largo plazo: rentabilidad, liquidez, diversificación y fiscalidad”, explica Javier Valle, director de Seguros de CaixaBank.

‘MyBox Jubilación’ es una nueva solución que va más allá de la contratación ya que el cliente podrá realizar un seguimiento de su plan de ahorro de forma omnicanal, obtener premios por su fidelidad y con la revisión anual podrá adaptarlo a las necesidades y circunstancias personales.

“Con esta iniciativa ponemos a disposición de nuestros clientes la solución más completa del mercado para la jubilación, ya que es un servicio único y revolucionario en el que ayudamos al cliente no solo a establecer un capital objetivo para la jubilación en función de su edad e ingresos, sino también un plan de ahorro mensual para alcanzar el objetivo propuesto. Además, este servicio ofrece liquidez, ventajas fiscales y protección”, afirma Víctor Allende, director de Pensar en el Futuro y Banca Privada de CaixaBank.

Para lograr maximizar la rentabilidad, ‘MyBox Jubilación’ invierte en los planes de pensiones o EPSV y *unit linked* de la ‘Gama Destino’, cuya estrategia de inversión se desarrolla en función de la edad del cliente, adaptando el riesgo al horizonte temporal que resta hasta la jubilación. Por ello, el cliente no tiene que seleccionar la estrategia de inversión, sino que la misma la lleva a cabo la entidad aseguradora, VidaCaixa, optimizando la composición de la cartera con una distribución dinámica de los activos.