

Diferenciación entre los planes de ahorro e inversión de Ocaso

Ocaso ofrece una variedad de planes adaptados a diferentes perfiles y necesidades financieras. A continuación, presentamos una comparativa de cada uno de los planes, resaltando sus características principales, objetivos y ventajas.

1. Ocaso Ahorro Garantizado Flexible

- **Perfil objetivo:** Personas que buscan ahorrar de forma periódica con flexibilidad y sin riesgos.
 - **Características:**
 - Aportaciones periódicas desde 80 € al mes.
 - Flexibilidad para modificar o realizar aportaciones extraordinarias.
 - Rentabilidad garantizada durante la primera anualidad (1,8% TIR inicial) con revisiones trimestrales.
 - Rescates totales o parciales con penalizaciones mínimas.
 - **Ventajas clave:**
 - Capital adicional de hasta 3.000 € en caso de fallecimiento.
 - Sin vencimiento, permitiendo una gestión continua del ahorro.
 - Excelente alternativa a cuentas remuneradas, sin exigencias de vinculación bancaria.
-

2. Ocaso Ahorro Garantizado Superplan

- **Perfil objetivo:** Personas que desean realizar una única aportación y obtener rentabilidad garantizada en un periodo determinado.
- **Características:**
 - Aportación única desde 10.000 €.
 - Rentabilidad anual garantizada del 2% TIR a tres años.
 - Rescate total disponible en cualquier momento.
 - No se permiten rescates parciales.
- **Ventajas clave:**
 - Capital adicional de hasta 4.000 € en caso de fallecimiento.

- Mayor rentabilidad y estabilidad frente a depósitos bancarios.
 - Ideal para inversiones a medio plazo.
-

3. Ocaso Ahorro Garantizado Infantil

- **Perfil objetivo:** Padres que quieren ahorrar para el futuro de sus hijos, asegurando estabilidad financiera.
 - **Características:**
 - Aportaciones periódicas desde 60 € al mes (Modalidad A) o 80 € al mes (Modalidad B).
 - Flexibilidad para realizar aportaciones extraordinarias.
 - Duración mínima del contrato: 10 años.
 - Penalizaciones decrecientes en caso de rescate anticipado.
 - **Ventajas clave:**
 - Cobertura en caso de fallecimiento, con devolución de primas satisfechas.
 - Opción de asesoramiento y gestión en sucesiones.
 - Excelente para preparar ahorros destinados a educación o necesidades futuras de los hijos.
-

4. Ocaso Ahorro Inversión Fondvida

- **Perfil objetivo:** Personas con perfiles inversores variados, desde conservadores hasta agresivos.
- **Características:**
 - Aportaciones únicas desde 3.000 € o periódicas desde 80 € al mes.
 - Cuatro modalidades de inversión:
 - **Conservadora:** Renta fija y hasta 15% renta variable.
 - **Equilibrada:** Renta fija y hasta 50% renta variable.
 - **Variable:** 100% renta variable replicando el índice IBEX 35.
 - **Variable protegida:** 100% renta variable con protección de pérdidas del 75%.

- Rescates parciales o totales con penalizaciones decrecientes.
 - **Ventajas clave:**
 - Flexibilidad en las aportaciones y elección del perfil de riesgo.
 - Capital adicional de hasta 5.000 € en caso de fallecimiento.
 - Costes de gestión más bajos que los fondos de inversión bancarios.
-

5. Ocaso Ahorro Inversión Futuro PIAS

- **Perfil objetivo:** Ahorradores que buscan ventajas fiscales y planificación a largo plazo.
 - **Características:**
 - Aportaciones periódicas desde 70 € al mes.
 - Límites de aportación: 8.000 € anuales y 240.000 € acumulados.
 - Modalidades de inversión:
 - **Variable:** 100% renta variable.
 - **Variable protegida al 75%:** Reducción de pérdidas.
 - Posibilidad de convertir el capital en una renta vitalicia con ventajas fiscales.
 - **Ventajas clave:**
 - Reducción fiscal de hasta el 92% en la declaración de la renta al optar por renta vitalicia.
 - Capital adicional de hasta 5.000 € en caso de fallecimiento.
 - Flexibilidad para movilizar el valor de la póliza a otro PIAS.
-

6. Ocaso Ahorro Jubilación PPA

- **Perfil objetivo:** Personas que quieren ahorrar para complementar su pensión pública al jubilarse.
- **Características:**
 - Aportaciones únicas desde 1.500 € o periódicas desde 80 € al mes.
 - Garantía del 100% del capital acumulado y rentabilidad mínima garantizada.

- Rescate total o parcial en caso de enfermedad grave, desempleo o jubilación.
- **Ventajas clave:**
 - Ventajas fiscales: Reducción de la base imponible en el IRPF.
 - Cobertura en caso de fallecimiento o invalidez con capital adicional de hasta 6.000 €.
 - Excelente alternativa a los planes de pensiones tradicionales, con seguridad y flexibilidad.

Resumen de Diferenciación

PLAN	TIPO DE APORTACIÓN	RENTABILIDAD	COBERTURA FALLECIMIENTO	PERFIL DE RIESGO
AHORRO GARANTIZADO FLEXIBLE	Periódica	Garantizada (1,8%)	Hasta 3.000 €	Sin riesgo
AHORRO GARANTIZADO SUPERPLAN	Única	Garantizada (2%)	Hasta 4.000 €	Sin riesgo
AHORRO GARANTIZADO INFANTIL	Periódica	Garantizada	Primas satisfechas	Sin riesgo
AHORRO INVERSIÓN FONDVIDA	Única o periódica	Variable	Hasta 5.000 €	Variable
AHORRO FUTURO PIAS	Periódica	Variable	Hasta 5.000 €	Variable
AHORRO JUBILACIÓN PPA	Única o periódica	Garantizada	Hasta 6.000 €	Sin riesgo