

OCASO

# Ahorro e inversión.

Ahorro Garantizado • Inversión • Jubilación



# ¿Por qué necesitas un seguro de ahorro inversión?

Ahorrar no solo proporciona **estabilidad financiera** para afrontar imprevistos y **alcanzar metas** importantes, también nos **prepara para el futuro**.

Gestionar nuestro ahorro **de forma correcta y rentabilizarlo** a través de seguro de ahorro e inversión, te puede aportar grandes ventajas:



## Crecimiento del capital ahorrado

No perder la oportunidad de hacer que nuestro dinero crezca para alcanzar hitos vitales o preparar la jubilación.



## Protección contra la inflación

La inflación, además de incrementar el precio de los productos del día a día, provoca que el ahorro no invertido pierda valor de manera gradual. Un seguro de ahorro permite preservar poder adquisitivo.



## Protección económica para la familia

Además de servir como un vehículo de ahorro, suponen una red de seguridad financiera para los seres queridos en caso de fallecimiento del Asegurado.



## Beneficios fiscales

Algunos productos tienen ventajas fiscales, como la exención de impuestos sobre los intereses generados o la posibilidad de deducir las primas pagadas en impuestos.

# Por qué OCASO

Contarás con el respaldo y la **confianza de una gran aseguradora**, con más de **100 años de experiencia** y con uno de los mayores ratios de solvencia del sector.

Además, ofrecemos **distintas modalidades de producto** en función de tus objetivos y tu perfil inversor.

## ¿Qué seguro se ajusta más a tus necesidades?

### Ahorro garantizado.

Si quieres rentabilizar tus ahorros sin correr riesgos.

- Ahorro Garantizado Flexible (página 2)
- Ahorro Garantizado Superplan (página 3)
- Ahorro Garantizado Infantil (página 4)

### Inversión.

La forma de rentabilizar tu dinero asumiendo más o menos riesgo acorde a tu perfil.

- Ahorro Inversión Fondvida (página 5)
- Ahorro Futuro PIAS (página 6)

### Jubilación.

Si quieres planificar tu jubilación con ventajas fiscales:

- Ahorro Jubilación PPA (página 7)

# Ahorra sin preocupaciones y a tu manera.

Haz que tus ahorros crezcan mes a mes con la tranquilidad de disponer de tu dinero en el momento que lo necesites.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Garantizado Flexible?

- ✓ **Crecimiento constante para tu inversión**  
Disfruta de un tipo de interés garantizado durante la primera anualidad, y posteriormente con renovación trimestral.
- ✓ **Sin preocupaciones y sin vencimiento**  
Realiza aportaciones periódicas con la flexibilidad de hacer extraordinarias cuando lo desees.
- ✓ **Tu dinero siempre disponible**  
Flexibilidad para disponer de tus ahorros con el rescate total o parcial de la póliza una vez cumplida la primera anualidad.
- ✓ **Capital adicional en caso de fallecimiento**  
En caso de fallecimiento, los beneficiarios percibirán, además del valor de la póliza, un capital adicional de hasta 3.000 €.

1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

El reembolso, rescate o devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.



# Tu plan de ahorro con rentabilidad garantizada.

Un plan sencillo y transparente en el que conocerás la rentabilidad en todo momento y podrás disponer de tus ahorros cuando lo necesites.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Garantizado Superplan?

- ✓ **Rentabilidad garantizada**  
Realiza una aportación única desde 10.000 € y construye tu plan de ahorro a vencimiento.  
Conocerás el tipo de interés garantizado en cada anualidad por adelantado.
- ✓ **Tu dinero siempre disponible**  
Puedes rescatar la totalidad de tus ahorros en cualquier momento.
- ✓ **Capital adicional en caso de fallecimiento**  
En caso de fallecimiento, los beneficiarios percibirán, además del valor de la póliza, un capital adicional de hasta 4.000 €

1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

El reembolso, rescate o devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.

3



Ejemplo: Emisión: 1er trimestre de 2025<sup>1</sup>

Rentabilidad anual garantizada del **2,00% TIR<sup>2</sup>** en un plazo de tres años.

A modo ilustrativo:

Un Asegurado de 40 años que invierte 10.000€, obtendría:

**615 €** en tres años

<sup>1</sup> La Tasa Interna de Retorno (TIR) puede variar en cada emisión.

<sup>2</sup> TIR del 2,00% calculada teniendo en cuenta el mantenimiento de la inversión hasta el vencimiento.



# Protección económica y plan de ahorro para tus hijos.

Protege a tus hijos hasta los 15 años y genera un plan de ahorro con tipo de interés garantizado.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Garantizado Infantil?

- ✓ **Flexibilidad**  
Realiza aportaciones periódicas con flexibilidad y aportaciones extraordinarias cuando desees.
- ✓ **Rentabilidad garantizada**  
Tipo de interés anual y garantizado, para ahorrarte preocupaciones.
- ✓ **Tu dinero siempre disponible**  
Podrás rescatar de forma parcial o total el valor de la póliza de forma anticipada una vez cumplida la segunda anualidad.
- ✓ **Protección en caso de fallecimiento**  
En caso de fallecimiento, el capital asegurado será abonado al beneficiario designado.
- + **Asesoramiento y gestión en sucesiones**  
Completa tu seguro con esta cobertura de gestión del proceso testamentario extrajudicial y asesoramiento especializado.

1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

El reembolso, rescate o devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.



# Soluciones de inversión para rentabilizar tu ahorro.

Realiza una aportación única o recurrentes eligiendo la cesta de fondos que mejor se adapta a tu perfil.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Inversión Fondvida?

- ✓ **A prima única o periódica**  
Flexibilidad para elegir entre una única aportación o recurrentes.
- ✓ **Inversión a tu medida**  
Puedes elegir entre 4 modalidades de inversión, de más conservadora a más variable. Ajusta el nivel de riesgo a tu perfil inversor.
- ✓ **Tu dinero siempre disponible**  
Flexibilidad para disponer de tus ahorros con penalizaciones mínimas por el rescate total o parcial de la póliza, una vez cumplida la primera anualidad.
- ✓ **Capital adicional en caso de fallecimiento**  
En caso de fallecimiento, los beneficiarios percibirán, además del valor de la póliza, un capital adicional de hasta 5.000 €.



## Modalidad de inversión



### Conservadora.

**Activos de renta fija y hasta un 15% de renta variable.**

Para ahorrar a largo plazo sin estar pendiente de los movimientos del mercado.



### Equilibrada.

**Activos de renta fija y hasta un 50% de renta variable.**

Para el inversor que conozca los movimientos de los mercados financieros y busque una mayor rentabilidad.



### Variable protegida.

**100% renta variable con una protección de pérdidas del 75% de la inversión.**

Para el inversor que entiende los movimientos de los mercados financieros y quiere el rendimiento de la renta variable sin el riesgo de las pérdidas ilimitadas.



### Variable.

**100% de activos de renta variable que replican el índice del IBEX 35.**

Para el inversor con un alto nivel de información sobre los mercados financieros y quiere el rendimiento de la renta variable.

Consulta el histórico de rentabilidad de cada cesta en [ocaso.es/fondvida](https://ocaso.es/fondvida)



# Rentabilidad a tu medida con ventajas fiscales.

Elige entre 2 modalidades de inversión para hacer crecer tus ahorros y constituye una renta vitalicia beneficiándote de ventajas fiscales.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Futuro PIAS?

- ✓ **Inversión a tu medida**  
Puedes elegir entre 2 formas de inversión en base a tu perfil.
- ✓ **Disponibilidad de tus ahorros**  
Cuando quieras rescatar el valor de la póliza podrás elegir entre:
  - Percibir el capital en un único pago.
  - Renta vitalicia con la rentabilidad establecida cuando se constituya.
- ✓ **Ventajas fiscales**  
Si optas por percibir una renta vitalicia y siempre que hayan transcurrido al menos 5 años desde la primera aportación, podrás reducirte hasta el 92% en la declaración de la renta.
- ✓ **Flexible en las aportaciones y sin ataduras**  
Realiza aportaciones periódicas pudiendo realizar una aportaciones extraordinaria cuando desees. Además, podrás movilizar el valor de la póliza a otro PIAS.
- ✓ **Capital Asegurado en caso de fallecimiento**  
En caso de fallecimiento, los beneficiarios percibirán, además del valor de la póliza, un capital adicional de hasta 5.000 €.



## Modalidad de inversión



Variable protegida al 75%.

**100% renta variable con una protección de pérdidas del 75% del máximo valor de cotización que la cesta haya alcanzado.**

Para el ahorrador con un perfil de riesgo medio-alto que, entendiendo el comportamiento de los mercados financieros, quieren invertir en renta variable sin exponerse al riesgo de unas pérdidas ilimitadas.



Variable.

**100% de activos de renta variable sin protección de pérdidas.**

Está dirigida a personas con un alto nivel de información sobre los mercados financieros y que se encuentren dispuestas a asumir un nivel de riesgo alto.

## Rentabilidad garantizada

# Prepara tu jubilación con ventajas fiscales.

Ahorra de forma cómoda, con un plan 100% garantizado y benefíciate de importantes ventajas fiscales.

## ¿Cómo funciona OCASO Ahorro Jubilación PPA?

### ✓ Rentabilidad garantizada

Aseguramos el 100% de las aportaciones más una rentabilidad garantizada que se actualizará cada trimestre.

### ✓ Disponibilidad de tus ahorros

Dispondrás del capital acumulado cuando te jubiles.

En caso de enfermedad grave o desempleo podrás rescatar el valor de la póliza de forma anticipada.

En caso de invalidez o fallecimiento, los beneficiarios percibirán, además del valor de la póliza, un capital adicional de hasta 6.000 €.

### ✓ Flexible en las aportaciones y sin ataduras

Podrás realizar tus aportaciones de la forma que prefieras, una sola vez o periódicamente. Además, podrás movilizar el capital a otro PPA o Plan de pensiones en cualquier momento.

### ✓ Ventajas fiscales

Reduce la base imponible en tu declaración de la renta destinando parte de tus ingresos a tu plan de ahorro.

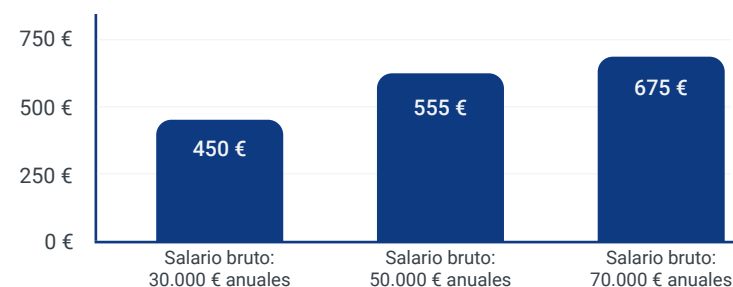
1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

El reembolso, rescate o devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.



Simulación del ahorro aproximado en tu cuota de IRPF aportando 1.500 € a tu PPA





# Seguros que acompañan, pase lo que pase.



HOGAR



VIDA



DECESOS



ACCIDENTES



AHORRO E INVERSIÓN



ANIMALES



COMUNIDADES

Todos nuestros seguros en [www.ocaso.es](http://www.ocaso.es)

