

Depósitos canalizadores para las indemnizaciones por prejubilación / baja indemnizada



Marzo 2011

- En el mes de febrero se inició el proceso de **prejubilaciones/bajas indemnizadas** en las entidades que formamos parte de **Bankia**.
- Como resultado del mismo, a lo largo de los próximos meses se estima que un número importante de empleados **de las 7 Cajas** van a percibir determinadas cantidades de dinero en concepto de indemnización.
- Para estos empleados se va a ofrecer un producto de inversión con **atractiva remuneración**, en función del plazo elegido:



Depósito Renta



Características del Depósito Renta (I)

- Se trata de un **depósito a plazo**, con un atractivo tipo de **interés en función del plazo de la inversión** y abono de **rentas mensuales**, que se componen de los intereses más un reembolso preestablecido de capital, con duración definida por el cliente, y posibilidad de reembolso anticipado. Por ello, es el producto que más se ajusta al cobro de una renta similar a los rendimientos que se venían percibiendo por el trabajo.



¿Cómo funciona?

- El capital vivo del depósito va disminuyendo con cada renta, hasta la extinción del mismo al finalizar el plazo. Su funcionamiento es similar al de un préstamo con sistema de **amortización francés** (más intereses al principio, más capital al final).



Gran flexibilidad

- El cliente puede elegir importe, plazo, renta a percibir, ... lo que permite que el depósito se adapte en alto grado a sus **necesidades y preferencias**.
- Además, teniendo en cuenta que los **dos primeros años** percibirán ingresos por desempleo, podrán elegir una renta para esos años y una distinta para los siguientes.



Posibilidad de fijar un capital residual

- Aquellos clientes que lo deseen, tienen la posibilidad de **mantener hasta un 50% de su inversión** hasta vencimiento (sin “consumir” el capital), al mismo plazo y tipo de interés que el resto del depósito.



Reembolso anticipado

- Para poder hacer frente a posibles situaciones no previstas, **se permite el reembolso anticipado** de la inversión, tanto parcial como total. El tipo de interés a aplicar en estos casos dependerá del tiempo transcurrido desde la apertura del depósito.
- En caso de reembolso parcial, se **recalcularán las rentas** restantes.



Fiscalidad

- Sólo tributa como **rendimiento del capital mobiliario** la parte de la renta que corresponde a intereses del depósito, para lo cual, se practicará retención al tipo vigente (19%).
- Al percibir cada vez menos intereses y más capital, aunque la renta bruta es constante, el **importe neto abonado será cada vez mayor**.



Características del Depósito Renta (III)

| | | |
|--------------------------|--|-------------------------|
| Plazo | Entre 3 y 25 años , a elección del cliente. | |
| Importe | Mínimo 10.000 €. | |
| Titularidad | Personas físicas , al menos el primer titular debe pertenecer al colectivo de prejubilados/bajas indemnizadas de alguna de las siete cajas del Banco. | |
| Periodicidad liquidación | Mensual. | |
| Tipo de interés | Interés nominal anual fijo para el cliente, en función del plazo de la inversión. Los tipos vigentes según plazos son los siguientes, que pueden variar para las nuevas contrataciones en función de la evolución de los tipos de mercado. | |
| | Plazo | Tipo de interés nominal |
| | Hasta 60 meses | 3,60% |
| | De 61 a 84 meses | 4,10% |
| | De 85 a 120 meses | 4,60% |
| | De 121 a 180 meses | 5,00% |
| | De 181 a 240 meses | 5,20% |
| | De 241 a 300 meses | 5,35% |

Características del Depósito Renta (III)

| | |
|----------------------|--|
| Sistema de pago | Cuota mensual constante de capital más intereses brutos, a la que se le deducirá la tributación, por lo que el importe neto de cada renta aumenta con el tiempo. Dos rentas en caso de contratar capital residual. |
| Contratación | En oficinas de Caja Madrid (y en las de cualquier Caja, según se vaya produciendo la integración operativa). Posibilidad de domiciliar los abonos de renta mensuales en la cuenta y Caja que el cliente determine. Analíticamente, el depósito computará a la Oficina/Caja de la contratación y y también a la Oficina/Caja de la cuenta de abono , en caso de ser una Caja distinta a la de la contratación. |
| Reembolso anticipado | El importe a reembolsar no podrá ser inferior a un 5% del capital invertido, con un mínimo de 10.000 € . El tipo de interés aplicado al importe reembolsado será proporcional al plazo que se ha mantenido la inversión, con un tipo mínimo del 2% nominal anual , lo que supondrá un recálculo de intereses. En caso de existir capital residual, el reembolso parcial se aplicará en primer lugar sobre éste. |
| Fiscalidad | Los intereses tributan como rendimientos del capital mobiliario, practicándose retención del 19% en cada liquidación. |

¿Cómo puedo contratar el Depósito Renta?

- Por exigencias operativas, en un principio el depósito **únicamente** se podrá contratar en **Caja Madrid**. Los clientes deberán acudir a cualquier oficina, donde podrán formalizar el contrato y la imposición.

¿Es necesario tener una cuenta abierta en Caja Madrid?

- **No**. Aunque el depósito se contrate en una oficina de Caja Madrid, la renta se podrá abonar en la cuenta que determine el cliente, que podrá pertenecer a cualquiera de las siete Cajas del Banco.



¿Dónde puedo localizar la oficina de Caja Madrid más cercana?

- En el vínculo adjunto puedes encontrar todas las oficinas en las que se puede contratar el depósito:

Oficinas Bankia de Caja Madrid

¿Puedo invertir más dinero además del de la prejubilación?

- Sí.

¿Es necesario que coincida el vencimiento del depósito con la jubilación?

- **No**, el cliente puede elegir el plazo que más le conviene, hasta 25 años.



¿Qué ventajas ofrece el Depósito Renta?

- El depósito garantiza durante todo el plazo de la inversión una atractiva rentabilidad fija para el cliente, que será mayor cuanto más duración tenga el depósito.
- Gran **flexibilidad** en la contratación: Se puede elegir el importe de la inversión, el plazo, la renta a percibir durante los dos primeros años, ...
- Posibilidad mantener una parte de la inversión hasta el vencimiento del depósito, sin consumir el capital.
- La renta bruta es constante, pero por el efecto retención, la renta neta es cada vez mayor.
- Posibilidad de **reembolso anticipado**, total o parcial.



¿Puedo incluir a otras personas en el depósito?

- Sí, pero al menos el primer titular debe pertenecer al colectivo de jubilados/bajas indemnizadas de alguna de las siete Cajas del Banco.



¿Cómo se imputa analíticamente el depósito?

- Aunque la contratación se realice en una oficina de Caja Madrid, el saldo del depósito también se imputará analíticamente a la **oficina de la cuenta asociada**, en caso de ser otra Caja.



Ejemplo de inversión 1/3

Un cliente contrata un depósito por importe de **250.000 € a plazo de 10 años** (120 meses), al **4,60%**, no quiere rentas distintas los dos primeros años, y no desea capital residual:

| Mes | Capital Reembolsado | Intereses Renta | Intereses Capital Residual | Intereses Totales | Renta Bruta | I.R.C. (19%) | Renta Neta (Abono en cuenta) | Capital Pendiente |
|--------------|---------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-------------|--------------|------------------------------|-------------------|
| TOTAL | 250.000,00 | 62.363,39 | | 62.363,39 | | | | |
| abr-11 | 1.644,69 | 958,33 | | 958,33 | 2.603,03 | 182,08 | 2.420,94 | 248.355 |
| may-11 | 1.651,00 | 952,03 | | 952,03 | 2.603,03 | 180,89 | 2.422,14 | 246.704 |
| jun-11 | 1.657,33 | 945,70 | | 945,70 | 2.603,03 | 179,68 | 2.423,35 | 245.047 |
| jul-11 | 1.663,68 | 939,35 | | 939,35 | 2.603,03 | 178,48 | 2.424,55 | 243.383 |
| ago-11 | 1.670,06 | 932,97 | | 932,97 | 2.603,03 | 177,26 | 2.425,76 | 241.713 |
| sep-11 | 1.676,46 | 926,57 | | 926,57 | 2.603,03 | 176,05 | 2.426,98 | 240.037 |
| oct-11 | 1.682,89 | 920,14 | | 920,14 | 2.603,03 | 174,83 | 2.428,20 | 238.354 |
| nov-11 | 1.689,34 | 913,69 | | 913,69 | 2.603,03 | 173,60 | 2.429,43 | 236.665 |
| dic-11 | 1.695,81 | 907,21 | | 907,21 | 2.603,03 | 172,37 | 2.430,66 | 234.969 |
| ene-12 | 1.702,31 | 900,71 | | 900,71 | 2.603,03 | 171,14 | 2.431,89 | 233.266 |
| feb-12 | 1.708,84 | 894,19 | | 894,19 | 2.603,03 | 169,90 | 2.433,13 | 231.558 |
| mar-12 | 1.715,39 | 887,64 | | 887,64 | 2.603,03 | 168,65 | 2.434,38 | 229.842 |
| ... | | | | | | | | |
| mar-13 | 1.795,98 | 807,04 | | 807,04 | 2.603,03 | 153,34 | 2.449,69 | 208.737 |
| mar-14 | 1.880,36 | 722,66 | | 722,66 | 2.603,03 | 137,31 | 2.465,72 | 186.641 |
| mar-15 | 1.968,71 | 634,32 | | 634,32 | 2.603,03 | 120,52 | 2.482,51 | 163.506 |
| mar-16 | 2.061,20 | 541,83 | | 541,83 | 2.603,03 | 102,95 | 2.500,08 | 139.285 |
| mar-17 | 2.158,04 | 444,99 | | 444,99 | 2.603,03 | 84,55 | 2.518,48 | 113.925 |
| mar-18 | 2.259,43 | 343,60 | | 343,60 | 2.603,03 | 65,28 | 2.537,74 | 87.374 |
| mar-19 | 2.365,58 | 237,44 | | 237,44 | 2.603,03 | 45,11 | 2.557,91 | 59.576 |
| mar-20 | 2.476,73 | 126,30 | | 126,30 | 2.603,03 | 24,00 | 2.579,03 | 30.472 |
| mar-21 | 2.593,09 | 9,94 | | 9,94 | 2.603,03 | 1,89 | 2.601,14 | 0 |

Con el tiempo, cada una de las rentas netas va aumentando (2.420,94 € la primera y 2.601,14 € la última). El total de intereses que cobrará el cliente por todo el plazo asciende a **62.363,39 €**.

Ejemplo de inversión 2/3

Un cliente contrata un depósito por importe de **250.000 € a plazo de 10 años** (120 meses), al **4,60%**, y quiere ajustar una renta para **los primeros 24 meses de 1.200 €**, para que con otros ingresos complementarios aproximadamente, alcance los 2.500 € mensuales. No quiere capital residual:

| Mes | Capital Reembolsado | Intereses Renta | Intereses Capital Residual | Intereses Totales | Renta Bruta | I.R.C. (19%) | Renta Neta (Abono en cuenta) | Capital Pendiente |
|--------------|---------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-------------|--------------|------------------------------|-------------------|
| TOTAL | 250.000,00 | 69.751,48 | | 69.751,48 | | | | |
| abr-11 | 423,75 | 958,33 | | 958,33 | 1.382,08 | 182,08 | 1.200,00 | 249.576 |
| may-11 | 425,07 | 956,71 | | 956,71 | 1.381,77 | 181,77 | 1.200,00 | 249.151 |
| jun-11 | 426,39 | 955,08 | | 955,08 | 1.381,47 | 181,47 | 1.200,00 | 248.725 |
| jul-11 | 427,71 | 953,45 | | 953,45 | 1.381,15 | 181,15 | 1.200,00 | 248.297 |
| ago-11 | 429,04 | 951,81 | | 951,81 | 1.380,84 | 180,84 | 1.200,00 | 247.868 |
| sep-11 | 430,37 | 950,16 | | 950,16 | 1.380,53 | 180,53 | 1.200,00 | 247.438 |
| oct-11 | 431,71 | 948,51 | | 948,51 | 1.380,22 | 180,22 | 1.200,00 | 247.006 |
| nov-11 | 433,05 | 946,86 | | 946,86 | 1.379,90 | 179,90 | 1.200,00 | 246.573 |
| dic-11 | 434,39 | 945,20 | | 945,20 | 1.379,59 | 179,59 | 1.200,00 | 246.139 |
| ene-12 | 435,74 | 943,53 | | 943,53 | 1.379,27 | 179,27 | 1.200,00 | 245.703 |
| feb-12 | 437,09 | 941,86 | | 941,86 | 1.378,95 | 178,95 | 1.200,00 | 245.266 |
| mar-12 | 438,45 | 940,19 | | 940,19 | 1.378,64 | 178,64 | 1.200,00 | 244.827 |
| ... | | | | | | | | |
| mar-13 | 455,07 | 919,67 | | 919,67 | 1.374,74 | 174,74 | 1.200,00 | 239.458 |
| mar-14 | 2.157,11 | 829,02 | | 829,02 | 2.986,13 | 157,51 | 2.828,62 | 214.110 |
| mar-15 | 2.258,45 | 727,68 | | 727,68 | 2.986,13 | 138,26 | 2.847,87 | 187.571 |
| mar-16 | 2.364,56 | 621,57 | | 621,57 | 2.986,13 | 118,10 | 2.868,03 | 159.784 |
| mar-17 | 2.475,65 | 510,48 | | 510,48 | 2.986,13 | 96,99 | 2.889,14 | 130.692 |
| mar-18 | 2.591,97 | 394,17 | | 394,17 | 2.986,13 | 74,89 | 2.911,24 | 100.234 |
| mar-19 | 2.713,74 | 272,39 | | 272,39 | 2.986,13 | 51,75 | 2.934,38 | 68.344 |
| mar-20 | 2.841,24 | 144,89 | | 144,89 | 2.986,13 | 27,53 | 2.958,60 | 34.956 |
| mar-21 | 2.974,73 | 11,40 | | 11,40 | 2.986,13 | 2,17 | 2.983,96 | 0 |

El efecto de menor retención fiscal hace que el importe neto de la renta vaya creciendo paulatinamente lo que equivale a una pequeña revalorización anual. El total de intereses que cobrará el cliente por todo el plazo asciende a **69.751,48 €**.

Ejemplo de inversión 3/3

Un cliente contrata un depósito por importe de **250.000 €** a plazo de **10 años** (120 meses), al **4,60%**, y quiere ajustar una renta para los **primeros 24 meses de 1.200 €**. Quiere **capital residual de 50.000 €**:

| Mes | Capital Reembolsado | Intereses Renta | Intereses Capital Residual | Intereses Totales | Renta Bruta | I.R.C. (19%) | Renta Neta (Abono en cuenta) | Capital Pendiente |
|--------------|---------------------|------------------|----------------------------|-------------------|-------------|--------------|------------------------------|-------------------|
| TOTAL | 250.000,00 | 55.293,78 | 23.000,00 | 78.293,78 | | | | |
| abr-11 | 423,75 | 766,67 | 191,67 | 958,33 | 1.382,08 | 182,08 | 1.200,00 | 249.576 |
| may-11 | 425,07 | 765,04 | 191,67 | 956,71 | 1.381,77 | 181,77 | 1.200,00 | 249.151 |
| jun-11 | 426,39 | 763,41 | 191,67 | 955,08 | 1.381,47 | 181,47 | 1.200,00 | 248.725 |
| jul-11 | 427,71 | 761,78 | 191,67 | 953,45 | 1.381,15 | 181,15 | 1.200,00 | 248.297 |
| ago-11 | 429,04 | 760,14 | 191,67 | 951,81 | 1.380,84 | 180,84 | 1.200,00 | 247.868 |
| sep-11 | 430,37 | 758,49 | 191,67 | 950,16 | 1.380,53 | 180,53 | 1.200,00 | 247.438 |
| oct-11 | 431,71 | 756,84 | 191,67 | 948,51 | 1.380,22 | 180,22 | 1.200,00 | 247.006 |
| nov-11 | 433,05 | 755,19 | 191,67 | 946,86 | 1.379,90 | 179,90 | 1.200,00 | 246.573 |
| dic-11 | 434,39 | 753,53 | 191,67 | 945,20 | 1.379,59 | 179,59 | 1.200,00 | 246.139 |
| ene-12 | 435,74 | 751,86 | 191,67 | 943,53 | 1.379,27 | 179,27 | 1.200,00 | 245.703 |
| feb-12 | 437,09 | 750,19 | 191,67 | 941,86 | 1.378,95 | 178,95 | 1.200,00 | 245.266 |
| mar-12 | 438,45 | 748,52 | 191,67 | 940,19 | 1.378,64 | 178,64 | 1.200,00 | 244.827 |
| ... | | | | | | | | |
| mar-13 | 455,07 | 728,00 | 191,67 | 919,67 | 1.374,74 | 174,74 | 1.200,00 | 239.458 |
| mar-14 | 1.706,69 | 655,92 | 191,67 | 847,59 | 2.554,28 | 161,04 | 2.393,24 | 219.403 |
| mar-15 | 1.786,88 | 575,74 | 191,67 | 767,40 | 2.554,28 | 145,81 | 2.408,47 | 198.405 |
| mar-16 | 1.870,83 | 491,78 | 191,67 | 683,45 | 2.554,28 | 129,86 | 2.424,42 | 176.421 |
| mar-17 | 1.958,73 | 403,89 | 191,67 | 595,55 | 2.554,28 | 113,16 | 2.441,13 | 153.403 |
| mar-18 | 2.050,75 | 311,86 | 191,67 | 503,53 | 2.554,28 | 95,67 | 2.458,61 | 129.305 |
| mar-19 | 2.147,10 | 215,51 | 191,67 | 407,18 | 2.554,28 | 77,36 | 2.476,92 | 104.074 |
| mar-20 | 2.247,98 | 114,64 | 191,67 | 306,30 | 2.554,28 | 58,20 | 2.496,08 | 77.657 |
| mar-21 | 52.353,59 | 9,02 | 191,67 | 200,69 | 52.554,28 | 38,13 | 52.516,15 | 0 |

Desde el primer pago, el capital de cada una de las rentas va aumentando al igual que disminuye el importe correspondiente a intereses. El total de intereses que cobrará el cliente por todo el plazo asciende a **78.293,78 €** (55.293,78 € por el depósito + 23.000 € por el capital residual).

Simulador

Con el fin de que las oficinas puedan conocer el funcionamiento del depósito, y realizar simulaciones contemplando las distintas condiciones que se pueden elegir (plazo, importe a invertir,...), se adjunta a esta presentación un **simulador**, que permitirá aproximar la renta a percibir en función de dichas características.

¿Qué importe quiere invertir?

Importe que el cliente desea mantener hasta el final de la inversión.

Máximo: 50% del total a invertir.

| | |
|--|---------|
| Importe total a invertir: | 250.000 |
| Capital Residual: | 50.000 |
| Capital a reembolsar mediante rentas mensuales: | 200.000 |
| Vencimiento del Depósito y pago última renta: | mar-31 |
| Tipo de interés nominal anual: | 5,20% |
| ¿Desea una renta distinta al inicio?: | Sí |
| Importe de la Renta Neta Inicial: | 1.000 |
| Último mes y año pago de la Renta Inicial: | mar-12 |
| Importe 1ª Renta después de la renta solicitada: | 1.384 |

Plazo de la inversión:
entre **3 y 25 años**.

Interés nominal que le corresponde según plazo

Si durante los **dos primeros años** el cliente quiere percibir una renta distinta al resto (por ejemplo, de menor importe por cobrar el desempleo).

Simulador

En función de las condiciones definidas por el cliente, obtendremos un cuadro aproximado de rentas mensuales, información sobre el capital pendiente tras cada renta abonada, intereses totales que percibirá,...

| Mes | Capital Reembolsado | Intereses Renta | Intereses Capital Residual | Intereses Totales | Renta Bruta | I.R.C. (19%) | Renta Neta (Abono en cuenta) | Capital Pendiente |
|--------------|---------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------|--------------|------------------------------|-------------------|
| TOTAL | 250.000,00 | 124.711,13 | 52.000,00 | 176.711,13 | | | | |
| abr-11 | 122,50 | 866,67 | 216,67 | 1.083,33 | 1.205,83 | 205,83 | 1.000,00 | 249.878 |
| may-11 | 122,93 | 866,14 | 216,67 | 1.082,80 | 1.205,73 | 205,73 | 1.000,00 | 249.755 |
| jun-11 | 123,36 | 865,60 | 216,67 | 1.082,27 | 1.205,63 | 205,63 | 1.000,00 | 249.631 |
| jul-11 | 123,79 | 865,07 | 216,67 | 1.081,74 | 1.205,53 | 205,53 | 1.000,00 | 249.507 |
| ago-11 | 124,23 | 864,53 | 216,67 | 1.081,20 | 1.205,43 | 205,43 | 1.000,00 | 249.383 |
| sep-11 | 124,67 | 863,99 | 216,67 | 1.080,66 | 1.205,33 | 205,33 | 1.000,00 | 249.259 |
| oct-11 | 125,10 | 863,45 | 216,67 | 1.080,12 | 1.205,22 | 205,22 | 1.000,00 | 249.133 |
| nov-11 | 125,54 | 862,91 | 216,67 | 1.079,58 | 1.205,12 | 205,12 | 1.000,00 | 249.008 |
| dic-11 | 125,98 | 862,37 | 216,67 | 1.079,03 | 1.205,02 | 205,02 | 1.000,00 | 248.882 |
| ene-12 | 126,42 | 861,82 | 216,67 | 1.078,49 | 1.204,91 | 204,91 | 1.000,00 | 248.755 |
| feb-12 | 126,87 | 861,27 | 216,67 | 1.077,94 | 1.204,81 | 204,81 | 1.000,00 | 248.629 |
| mar-12 | 127,31 | 860,72 | 216,67 | 1.077,39 | 1.204,70 | 204,70 | 1.000,00 | 248.501 |
| abr-12 | 511,97 | 860,17 | 216,67 | 1.076,84 | 1.588,81 | 204,60 | 1.384,21 | 247.989 |
| ... | | | | | | | | |
| mar-31 | 51.366,22 | 5,92 | 216,67 | 222,59 | 51.588,81 | 42,29 | 51.546,51 | 0 |

IMPORTANTE: en el momento de acceder al simulador se abrirá una advertencia de seguridad , debiendo marcar el botón:

Depósito Puente



¿En qué consiste?

- Está previsto que el desarrollo técnico del Depósito Renta esté disponible en la **primera quincena de mayo**, momento a partir del cual se iniciará su comercialización.
- Hasta entonces, el cliente puede formalizar un depósito tradicional **a plazo de tres meses** en su Caja de origen, que se le remunerará inicialmente al tipo habitual para clientes.
- Este depósito se podrá cancelar anticipadamente **sin penalización** cuando pueda reinvertirse en el Depósito Renta.
- El depósito se remunerará al **3,60% nominal anual** en la parte que se reinvierta en el Depósito Renta.



3,60%