



Entra en vigor la norma sobre el càlcul de la rendibilitat esperada de Vida Estalvi

El passat 14 de desembre va entrar en vigor l'**Ordre 2329/2014, de 12 de desembre, del Ministeri d'Economia i Competitivitat** per la qual es regula el càlcul de la rendibilitat esperada de les operacions d'assegurança de Vida. L'ordre entra en vigor justament després d'un any de la seva publicació oficial, per a que el sector pogués efectuar les adaptacions necessàries per al compliment de la nova obligació d'informació.

En primer lloc, aquesta ordre ministerial estableix la delimitació de les modalitats d'assegurança de Vida per a les quals serà d'aplicació l'obligació d'informar de la rendibilitat esperada de l'operació, considerant tots els costos, en aquelles modalitats d'assegurança de Vida en les quals el prenedor no assumeix el risc de la inversió.

En segon lloc, la norma desenvolupa el mètode de càlcul de la rendibilitat esperada, incloent com a inputs a considerar les prestacions, les contraprestacions, les taules de mortalitat i supervivència i el període de càlcul.

L'obligació d'informar sobre rendibilitat esperada s'aplicarà a aquelles modalitats d'assegurança de Vida en les quals els prenedor no assumeixi el risc d'inversió i s'hagi que dotar provisió matemàtica amb dos excepcions: contractes temporals que incloguin únicament prestacions en cas de defunció o invalidesa, i rendes vitalícies i temporals sense contraassegurança.

Aquesta obligació d'informar de la rendibilitat esperada té com a objectiu, per una banda, garantir una regulació més transparent i eficaç en els mercats asseguradors, i per altra facilitar als inversors un element de comparació que pugui servir com a referència per prendre decisions d'inversió entre els diferents productes disponibles en el mercat.

[\(veure Ordre 2329/2014m de 12 de desembre\)](#)