



Guia per a gestionar els productes i servicis CaixaBank en la tramitació d'una herència

La tramitació d'una herència es produïx en un moment molt delicat. La nostra missió és facilitar-te els tràmits al màxim.

Este document és merament informatiu i no té validesa jurídica.

Informació bàsica



Per a què servix esta guia?

Esta guia detalla pas a pas el procés de tramitació dels productes i servicis CaixaBank del difunt. T'ajudarà a identificar la documentació que has d'aportar durant la tramitació per a rebre els productes i servicis de què disposava.

En l'última pàgina d'este document trobaràs un glossari de termes que et pot ajudar a comprendre algun dels termes usats.

Quins productes i servicis podia tindre el difunt?

El difunt podia tindre:



Productes bancaris i servicis d'inversió (comptes, targetes, préstecs, valors, fons d'inversió, etc.)



Assegurances d'estalvi



Assegurances de vida risc



Plans de pensions, EPSV i PPA

Tot seguit t'indicarem quins documents has d'aportar o sol·licitar per a cadascun dels passos, siga quin siga el producte o servici que has de tramitar.

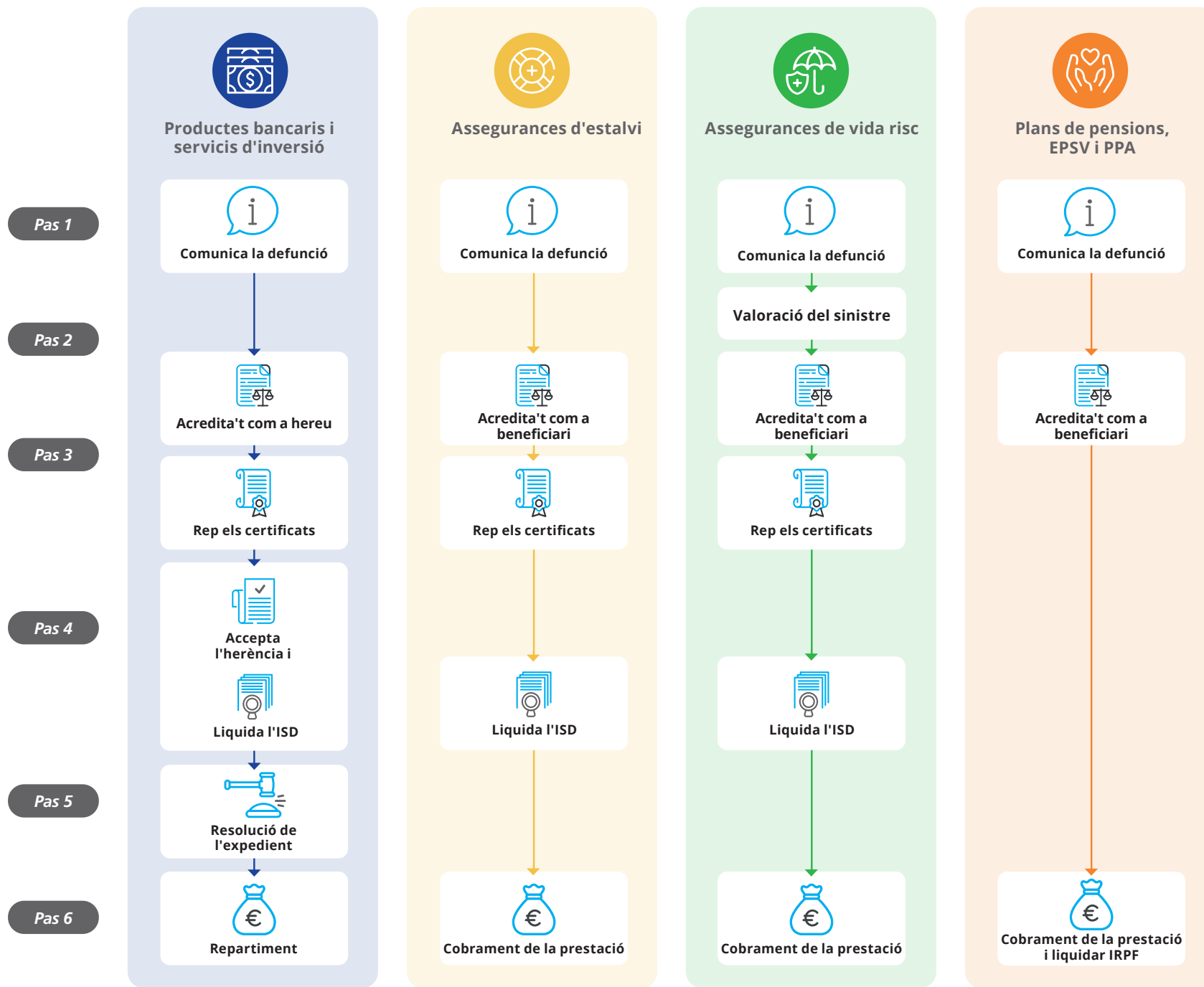
On he d'iniciar la tramitació?

En una oficina de CaixaBank.

Quins passos he de seguir?

Segons els productes i servicis CaixaBank que vols rebre, cal que seguisques estos passos:







Pas 1. Comunicar la defunció

Per a comunicar la defunció has de fer arribar a una oficina de CaixaBank el certificat de defunció emés pel registre civil.

Què és el certificat de defunció?

És el document que acredita la defunció d'algú.

Què passarà a continuació?



Amb els comptes i depòsits

Si el difunt era titular únic dels comptes, es blocarà la totalitat del saldo que hi havia en la data de defunció. Si compartia la titularitat amb altri, es blocarà la part proporcional segons el nombre de titulars.



Amb les targetes

Es donaran de baixa els contractes de targetes en què consta com a titular, així com les targetes que depenguen d'eixe contracte. També es donaran de baixa les targetes en què el difunt era beneficiari.



Amb la banca digital

Si tenia contractat el servei de banca digital (CaixaBankNow), el seu accés es donarà de baixa.



Amb els rebuts domiciliats

Es continuaran atenent els rebuts domiciliats de subministraments bàsics (com ara llum, gas i aigua), així com els corresponents al compliment de les obligacions assumides pel difunt amb CaixaBank o qualsevol societat del seu grup (per exemple quotes de préstecs, targetes, etc.). Si hi havia rebuts domiciliats en el compte, estem a la teua disposició per a resoldre els teus dubtes sobre esta matèria, de conformitat amb els criteris de bona pràctica bancària.



Amb les autoritzacions / poders

Quedaran anul·lades totes les autoritzacions, apoderaments i representació legal que hi haja hagut en els comptes en què era titular.



Amb les transferències periòdiques

Les transferències i els traspassos periòdics ordenats pel difunt continuaran vigents i els hereus els podran suspendre.



Amb els productes d'inversió (valors i fons)

Els productes d'inversió (valors i fons d'inversió) es blocaran, de manera que, a partir de la recepció per CaixaBank del certificat de defunció (o carta indicativa de la data amb compromís d'aportació d'este certificat), no es podran fer compres, vendes, subscripcions ni reemborsaments. Els contractes de gestió de carteres es cancel·laran i els actius de la cartera gestionada també quedaran blocats com la resta de valors i fons d'inversió del difunt.



Amb els productes d'assegurances i plans de pensions, EPSV i PPA

Per a productes de plans de pensions, EPSV i PPA i assegurances, no s'admeten noves primes o aportacions i solament s'ha de pagar la prestació per defunció.



Pas 1. Documentació requerida



Has de fer arribar a CaixaBank el certificat de defunció emés pel registre civil.

Què és el certificat de defunció?

És el document que acredita la defunció d'algú.

Com s'obté el certificat de defunció?

El pots demanar per mitjà d'este enllaç: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-defuncion>

Exemple de certificat de defunció

MINISTERIO DE JUSTICIA **Tomo:** [REDACTED] REGISTROS CIVILES **P:** [REDACTED]
Página 1/1

Registro Civil de Miranda De Ebro
Sección 3ª **Certificación Literal**

(1-3-8) DATOS DE IDENTIDAD DEL DIFUNTO :
(3-6) Nombre : [REDACTED]
(7-6) Primer Apellido : [REDACTED]
(7-6) Segundo Apellido : [REDACTED]
(10-1-1) DNI : [REDACTED]
Sexo : (3-4) MUJER (8-6-2) y de : [REDACTED]
(8-6-1) Hijo de : (4-1-2) CASADA (6-1) Nacionalidad : ESPAÑOLA
(8-7-6) Nacido el día : [REDACTED]
(2-4-6) Lugar de nacimiento : LEÓN
(2-1-1-3) Provincia : LEÓN
(2-1-1) País : ESPAÑA
(3-1-1) Registro Civil de : LEÓN
(2-1-2-1) Domicilio último (2-1-3-6) : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

(5-3) DEFUNCIÓN:
(9-9) Día : [REDACTED]
(9-4-4) Hora : ocho horas cero minutos [REDACTED]
(3-0) Lugar : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA
El enterramiento será en : INCINERACION (2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO
(2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

DECLARACIÓN DE
D./Dña : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

COMPROBACIÓN
Médico D./Dña. : [REDACTED] Número del parte : [REDACTED]
Colegiado núm. : [REDACTED]
Hora : [REDACTED]
Fecha : [REDACTED]

(SIGUEN FIRMAS)

Encargado D./Dña : [REDACTED]
Secretario D./Dña : [REDACTED]
REGISTRO CIVIL DE [REDACTED]

CERTIFICO que la presente certificación literal expedida con la autorización prevista en el art. 26 del Reglamento del Registro Civil, contiene la reproducción íntegra del asiento correspondiente obrante en Tomo [REDACTED] página [REDACTED] de la Sección [REDACTED] este Registro Civil.

Miranda de Ebro , cinco de noviembre de dos mil veintiuno

D./Dña [REDACTED] Secretario [REDACTED]

N.º [REDACTED]



Assegurança de vida

I si tenia una assegurança de vida risc?

Si tenia una assegurança de vida risc, també hauràs **d'aportar la documentació que especifiqui la causa de la defunció** segons corresponga:



En cas de malaltia, historial clínic o informe mèdic que acredite les causes de defunció, antecedents patològics, data de diagnòstic i evolució.



En cas d'accident, còpia íntegra de les diligències judicials, si n'hi ha, en què s'inclouga l'atestat policial, l'autòpsia i l'informe toxicològic.

Com es pot saber si el difunt tenia un producte d'assegurances?

A la pàgina <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-contratos-seguro> es pot obtenir el certificat de contractes d'assegurances amb cobertura de defunció, en què es detallen les pòlisses que tenia contractades i les asseguradores que prestaven el servei.

Què passarà amb la pensió?

La pensió del mes en el que ocorre el fallecimiento corresponde al pensionista, y por lo tanto, las personas herederas podrán disponer de ella una vez tramitada la testamentaria. Si el organismo pagador abona pensiones tras la defunción por error, quedarán bloqueadas para devolverlas.

Com puc pagar les despeses d'enterrament?

Es pot sol·licitar el pagament de les despeses d'enterrament contra els saldos del difunt. Cal presentar la factura original de la funerària per a poder fer el pagament, que es farà mitjançant un xec nominatiu o una transferència.



Pas 2. Acredita't com a hereu o beneficiari



Has d'acreditar que eres l'hereu. Si, a més, el difunt era titular d'un producte d'assegurances o plans de pensions, EPSV i PPA, has d'acreditar que eres el beneficiari. [Veure la diferència entre hereu i beneficiari en el glossari de termes.](#)

Com?

Hauràs de lliurar la documentació següent:



Certificat d'actes d'última voluntat

Què és?

És el document que emet el Ministeri de Justícia en què consten els testaments fets per una persona i en què és vàlid l'últim atorgat. Si el difunt no tenia testament, este certificat també ho indica.

Com s'obté?

El pots sol·licitar a l'enllaç següent: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-actos-ultima>

En este certificat es llig si s'ha atorgat testament:

1. SI HA ATORGAT TESTAMENT



Si ha **atorgat testament**, has de presentar **una còpia autoritzada del testament**.

Què és?

És una còpia del testament expedida amb la signatura del notari.

Com s'obté?

Has d'acudir a la notaria que arxive el testament, o a una altra que curse la sol·licitud i presentar-los el certificat d'actes d'última voluntat i el certificat de defunció.

Pas 2. Documentació requerida

Exemple de certificat d'actes d'última voluntat

MINISTERIO DE JUSTICIA DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS JURÍDICOS Y FISCALÍA		NOTARÍA GENERAL DE CASTILLA Y LEÓN Centro Notarial de Burgos, y Notarías de Burgos y León Inscripción de la Notaría nº 10 de Burgos de 1987	
Número de expediente:		Origen: 21 CREDITADOS	
Fecha de expedición:		Página 1 de 1	
Este certificado conste de todos o únicamente cualquier tipo de testamento, nupcias o pacto matrimonial, con o sin sujeción a un régimen jurídico no sujeción a un pacto de defunción.			
Primer apellidos del causante:		Nombre:	
Fecha de nacimiento:		Lugar de nacimiento:	
Tipo de documento:		Nº de documento:	
Ejido de:		Fecha de defunción:	
Estado civil:		Sexo:	
CASADA		Mujer	
Concedida la inscripción del finiquito por el funcionario correspondiente, resulte que la persona antes expresada OTORGO TESTAMENTO .			
SUSEPDA ANTE: [Redacted]			
EN MIRANDA DE EBRO (BURGOS) (TESTAMENTO ABIERTO)			
Fin de la certificación.			
Documento emitido por el SERVICIO JURÍDICO Y FISCALÍA del MINISTERIO DE JUSTICIA.			

Exemple de testament

	NOTARIA [Redacted]
-ES COPIA SIMPLE-	
-----TESTAMENTO ABIERTO-----	
NUNDESI OCHENTA Y CINCO ----- En Miranda de Ebro, mi residencia, a veinte de febrero de dos mil catorce.	
Ante mí, [Redacted] Notario del Ilustre Colegio de Castilla y León, siendo las doce horas y veinticinco minutos.	
-----COMPAREC-----	
[Redacted] nacida en León, el día veintiséis de julio de mil novecientos cuarenta y siete, pensionista, casada, de vecindad civil común, vecina de Miranda de Ebro (Burgos), con domicilio en la calle [Redacted] número [Redacted] y con D.N.I./N.I.F. número [Redacted] F.	
Resultan de sus manifestaciones sus datos personales e identifico a la compareciente por su reseñado documento de identidad, que me exhibe. --- Manifiesta su voluntad de testar y asegurar tener, y tiene, a mi juicio, la capacidad legal	
1	



2. NO HA ATORGAT TESTAMENT

Si **no ha atorgat testament**, has de presentar l'**acta de declaració d'hereus abintestat**.

Què és?

L'acta de declaració d'hereus abintestat és el document públic que permet determinar, d'acord amb la legislació civil aplicable a cada cas, qui són els hereus d'un difunt que no ha atorgat testament i en quina proporció ho són.

Com s'obté?

Hauràs de demanar cita al notari corresponent a l'última residència o domicili habitual del difunt per a tramitar l'acta de declaració d'hereus abintestat.



Pas 2. Documentació requerida

Exemple de certificat d'actes d'última voluntat

MINISTERIO DE JUSTICIA		DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA SUBDIRECCIÓN GENERAL DEL NOTARIADO Y DE LOS REGISTROS	REGISTRO GENERAL DE ACTOS DE ÚLTIMA VOLUNTAD Como: País de origen, número, 1 Teléfono del día del día que sea Número de la Sala, 6 Teléfono del día del día que sea
Número identificador:	Origen: ST CIUDADANOS		Página 1 de 1
Esta verificación puede ser válida si presenta cualquier tipo de rasguros, omisiones o borrados. Los datos con los existentes en el Registro, pueden no coincidir con la partida de defunción.			
Primer apellido del causante	Segundo apellido del causante	Nombre	
Fecha de nacimiento	Lugar de nacimiento	Provincia (o Estado)	
Tipo de documento	Nº de documento	Fecha de defunción	
Hijo de	Y de	Sexo	
Estado civil	Apellidos y nombre del cónyuge		
Corral/Rufo, los antecedentes del Registro por el funcionario correspondiente, resulta que la persona arriba expresada OTORGÓ TESTAMENTO			
20092014 ANTE: _____ EN: MIRANDA DE EBRO (BURGOS) (TESTAMENTO ABERTO)			
Fin de la certificación.			
Documento verificado por el MINISTRO DE JUSTICIA Es responsable de quien admite este documento la verificación de su contenido en la sede electrónica del Ministerio de Justicia (https://sede.mjusticia.gob.es) utilizando el código seguro de verificación (22 caracteres hexadecimales): UL5LArn6Nlnh3y3zYER			

Exemple d'abintestat

de

ACTA DE NOTORIEDAD DE DECLARACIÓN DE HEREDEROS ABINTESTATO DEL CAUSANTE

FALLECIDO EL DÍA _____ (CONCLUSIÓN) --

NUMERO: DOS MIL DOSCIENTOS VEINTISIETE. -----

En VIGO, mi residencia, a DIECIOCHO de JULIO de dos_mil veintidós.-----

Yo, _____ Notario del Ilustre Colegio de Galicia, DOY FE:-----

I.- Que el día quince de junio de dos mil veintidós, bajo el número 1762 de mi protocolo, acepté el requerimiento instado por doña _____ para la iniciación del acta de notoriedad de declaración de herederos abintestato de _____, nacido en Vigo, provincia de Pontevedra, el día veintitrés de abril de mil novecientos ochenta, siendo hijo de don _____, con D.N.I. número _____, y fallecido en Vigo, el día _____, con su última residencia habitual _____, con su última residencia habitual _____.





Pas 3. Rep els certificats

- Una vegada acreditada la teua condició d'hereu o beneficiari, l'oficina CaixaBank et facilitarà els certificats de saldo per als contractes en què el difunt era titular o usufructuari. Amb estos certificats, podràs tramitar l'acceptació de l'herència a la notaria i liquidar l'impost de successions i donacions (ISD).

Perquè puguem emetre els certificats, caldrà que signes la sol·licitud de testamentaria de CaixaBank. Una volta signada:

- **Emetrem els certificats** de tots els productes vigents que tenia el difunt i farem constar el saldo en la data de defunció. A més, si ens ho sol·licites, et facilitarem, sense cap cost, l'extracte de l'any anterior a la defunció amb els moviments dels comptes a la vista que tenia el difunt.
- **Els hereus hauran d'acceptar l'herència i liquidar els impostos.** Açò tenint en compte, si escau, que hi ha assegurances d'amortització de préstecs i demanant orientació quan hi haja contractes de gestió de carteres (es podria donar el cas d'operacions d'inversió posteriors a la defunció per no haver comunicat la defunció en la seua data).

Què passa si el difunt era titular de productes d'assegurances i plans de pensions, EPSV i PPA?

Debes saber que:

- 1 Estos contractes poden contindre una designació de beneficiari feta expressament pel difunt. En eixe cas **les prestacions del contracte es lliuraran a qui s'haja designat.**
- 2 **Si el difunt no ha designat beneficiari**, s'ha de designar d'acord amb el que estableix la pòlissa de l'assegurança o reglament del pla que corresponga.
- 3 En cas que el difunt siga assegurat d'una assegurança, emetrem un certificat a nom de cada beneficiari amb l'import que cal rebre. D'acord amb este, el beneficiari ha de tributar per este producte en l'impost sobre successions i donacions (ISD) o l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF). És important saber que, en cas d'assegurances de vida i estalvi, l'ISD es pot liquidar abans de l'acceptació de l'herència.
- 4 En cas que només sigues beneficiari d'un pla de pensions PPA i EPSV, no et cal rebre els certificats de saldo ni pagar l'ISD. També podràs cobrar el pla abans de l'acceptació d'herència. En l'exercici següent del pagament, rebràs el comunicat fiscal corresponent per a fer la declaració de l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF).



Què passa si el difunt tenia productes de finançament (préstecs i crèdits)?

En cas que siga titular de productes de finançament (préstecs i crèdits), tots els hereus han d'assumir el deute d'una manera solidària, és a dir, tots han de respondre de la totalitat dels deutes del difunt.

Si s'acorda entre els hereus que només alguns han d'assumir els deutes del difunt i que s'allibera els altres, CaixaBank analitzarà esta possibilitat i decidirà, partint de criteris de riscos, l'alliberament que s'haja sol·licitat.

Si el difunt era avalador d'un préstec, s'extingix amb la defunció?

No. L'aval no s'extingix amb la defunció, de manera que els qui hereten adquirixen la mateixa obligació que tenia el difunt.


Què has de fer si t'han assignat fons d'inversió o valors després del repartiment de l'herència del difunt?

Per a agilitzar el canvi de nom, has de signar un contracte amb CaixaBank per a l'administració dels fons d'inversió o valors que t'han adjudicat. Ho pots fer a la teua oficina gestora.



Pas 3. Documentació requerida

Exemple de **certificat**

 Certificado de posiciones para expediente de defunción

CaixaBank, S.A., inscrita con el número [redacted] en el registro de Entidades Financieras del Banco de España, figurando inscrita en el Registro Mercantil de [redacted] tomo [redacted] folio 1, hoja número [redacted] inscripción 2ª, con número de identificación fiscal [redacted], y domiciliada en [redacted]

CERTIFICA:

Que según consta en nuestros registros, [redacted] con NIF número [redacted] que falleció en fecha [redacted] era titular del contrato de cuentas a la vista número IBAN [redacted] y:

- presentaba un saldo a fecha de defunción de [redacted]

Que en el contrato indicado constaban como otros titulares:

- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]

Y para que conste, se expide la presente certificación a [redacted]



Pas 4. Accepta l'herència i liquida els impostos



Segons el tipus de producte o servei que vols rebre, hauràs de seguir estes indicacions:

4.1 Accepta l'herència

Només els hereus dels saldos de **productes bancaris** han de presentar **l'escriptura pública d'acceptació de l'herència**.

Què és?

És el document en què consta l'acceptació de l'herència i l'adjudicació dels béns que la conformen. Ha d'incloure tots els béns que repartirem i detallar en quines proporcions ho hem de fer. El document ha d'estar signat per tots els hereus



Com s'obté?

Este tràmit s'ha de formalitzar mitjançant una escriptura pública acudint al notari. **Només l'han de signar els hereus**. Els beneficiaris no cal que facen este tràmit.

Hi ha un circuit més ràpid i senzill per a les testamentaries que es consideren simples i de baix saldo. Una vegada iniciat el tràmit et diran si es pot aplicar al teu cas concret.



Pas 4.1 Documentació requerida

Exemple d'escriptura pública d'acceptació d'herència

PAPEL EXCLUSIVO PARA DOCUMENTOS NOTARIALES

COLEGIO DE NOTARIOS DE MADRID

Notario
MADRID

**ESCRITURA DE ACEPTACION Y PARTICION DE HERENCIA
POR FALLECIMIENTO DE DON**

NÚMERO

EN SAN MARTIN DE VALDEIGLESIAS, mi residencia, a
quince de septiembre de dos mil veintidós.

Ante mí, , Notario del
Ilustre Colegio de Madrid.

COMPARECEN

, nacida el
día , jubilada, viuda, vecina de
Villa del Prado (Madrid), con domicilio en la calle
, número y con Documento
Nacional de Identidad número .

, mayor de
edad, contable, soltero, vecino de Villa del Prado
(Madrid), con domicilio en la calle
, y con Documento Nacional
de Identidad número .





4.2 Liquidada els impostos

Tant els hereus dels saldos de **productes bancaris** com els beneficiaris **d'assegurances d'estalvi i assegurances de vida risc** han de **pagar l'impost de successions i donacions (ISD) i presentar el justificant de pagament a CaixaBank**.

Què és i com es paga?

És un impost autonòmic i la presentació s'ha de fer davant l'oficina liquidadora corresponent de cada comunitat autònoma.

Cal liquidar impostos en rebre les prestacions de plans de pensions, EPSV i PPA?

En este cas, els beneficiaris no han de pagar l'impost de successions i donacions (ISD), sinó que han de liquidar l'IRPF en la declaració de la renda corresponent a l'exercici de cobrament de la prestació.

Puc pagar l'impost de successions amb els saldos del difunt?

Sí, pots sol·licitar el pagament de l'impost de successions contra els saldos del difunt.



Pas 5. Resolució d'expedient



A CaixaBank analitzarem tota la documentació que ens has aportat i s'emetrà un **informe jurídic de testamentaria que establirà el repartiment** dels saldos dels contractes de CaixaBank.


Et lliurarem una còpia perquè la pugues compartir amb els altres hereus.

Els productes d'assegurança d'estalvi, assegurances de vida risc i plans de pensions, EPSV i PPA no estan inclosos en este informe jurídic de testamentaria, perquè directament es cobra la prestació.



Pas 5. Documentació requerida

Exemple de dictamen d'expedient de defunció



DICTAMEN EXPEDIENTE DEFUNCIÓN

Ejemplar para los herederos

Datos expediente defunción

Oficina solicitante: [] Fecha de Defunción: []
 Dictamen provisional: No Fecha del dictamen: []

Datos difunto

Nombre y apellidos: [] NIF: []
 Vecindad civil: Derecho Común Tipo de sucesión: Intestada

HEREDEROS Y COTITULARES

Nombre y apellidos	NIF	Parentesco	Condición
[]	[]	Cónyuge	Cotitular
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero

INFORME JURÍDICO

De acuerdo con la documentación aportada detallada la sección Documentación de este Dictamen, procede la siguiente adjudicación de los bienes que el causante mantenía en la Entidad

A sus hijas y herederas, []

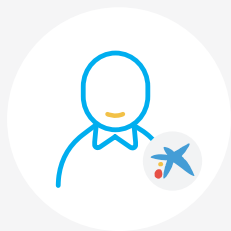
[] en pleno dominio y a su cónyuge viuda, Dña [] en pago de sus derechos en la sociedad conyugal disuelta y como usufructuaria.

Pas 6. Repartiment i cobrament de prestació



Ens posarem en contacte amb tu per a dur a terme els tràmits necessaris del repartiment de la massa hereditària. És important que, si eres hereu i no client CaixaBank, vages a una oficina CaixaBank per a cedir les teues dades de contacte i poder tramitar el repartiment.

A CaixaBank t'ofereim la possibilitat de cobrament dels saldos en un **compte corrent**:



Clients de CaixaBank

Mitjançant un abonament en un compte obert en l'entitat i titulat pels hereus o beneficiaris.



No clients de CaixaBank

Possibilitat de transferència a una altra entitat sense cost a este efecte.



Clients i no clients de CaixaBank

Mitjançant pagament en efectiu (en este cas, en la mateixa data o sotmés a termini de disponibilitat d'efectiu per part de l'oficina).

Si has d'heretar **fons d'inversió o valors** i no disposes d'expedients a nom teu, n'obrirem un per a poder traspasar les posicions que heretes.

Per a cobrar prestacions **d'assegurances i plans de pensions, EPSV i PPA** t'informaran de totes les opcions.



Glossari de termes

A

Aportació: quantitat de diners aportada pel difunt en un pla de pensions EPSV.

Aval: contracte pel qual una persona física o jurídica garantix o assegura el compliment d'obligacions i assumix el pagament del deute d'altri si este no ho fa.

Assegurança de vida-risc: és una solució de protecció pensada per a assegurar un import econòmic als beneficiaris, en cas de defunció de l'assegurat i segons el que estableix la pòlissa.

B

Beneficiari: els beneficiaris estan determinats per la designació expressa que haja fet el difunt o, si no n'hi ha, pel que disposa la pòlissa o reglament del pla. Tenen dret a rebre les prestacions per les assegurances de vida risc, assegurances d'estalvi i plans de pensions, EPSV i PPA. Els beneficiaris poden ser els mateixos o no que els hereus.

C

Certificat d'actes d'última voluntat: document que emet el Ministeri de Justícia en què consten els testaments fets per algú, i és vàlid l'últim atorgat. Si el difunt no tenia testament, constarà d'esta manera en el certificat.

D

Declaració d'hereus abintestat: la successió sense testament es fa mitjançant l'acta de declaració d'hereus abintestat, que és el document notarial que acredita qui són els hereus en cas que el difunt no haja atorgat testament. Per a això:

1. L'hauràs de sol·licitar al notari que corresponga segons la residència habitual on

residia el difunt.

2. Transcorreguts vint dies des d'eixa sol·licitud, el notari emetrà l'acta final de declaració d'hereus, que és el document que finalment hauràs d'entregar a CaixaBank.

E

EPSV: entitats de previsió social voluntària. Els plans de previsió són un producte d'estalvi destinat a persones amb residència fiscal al País Basc.

Espectura pública d'acceptació d'herència: document en què consta l'acceptació de l'herència per part de tots els hereus i l'adjudicació dels béns que la conformen. Ha d'incloure tots els béns que s'han de repartir i ha de detallar en quines proporcions s'ha de fer.

H

Hereu: els hereus (en sentit ampli comprenent hereus, legitimaris, legataris, etc.) es designen en l'últim testament que ha atorgat el difunt o, en cas de no haver atorgat testament, en la declaració d'hereus abintestat. Tenen dret a rebre els saldos dels productes bancaris.

I

Informe jurídic de testamentaria CXB: informe emés per un lletrat expert de CaixaBank que resumix el repartiment dels productes que tenia el difunt.

IRPF: impost sobre la renda de les persones físiques.

ISD: impost de successions i donacions.

N

Nua propietat i usdefruit: a CaixaBank, el nu propietari és el titular dels productes i l'usufructuari és qui té dret a rebre els rendiments o interessos d'eixos productes.

P

Pòlissa: document que conté les condicions de l'assegurança i, si escau, els suplementes que modifiquen o complementen eixes condicions.

PPA: assegurança individual d'estalvi i previsió amb cobertures i prestacions, límits d'aportacions i tractament fiscal anàlegs als dels plans de pensions individuals.

Prestació d'una assegurança: quantitat de diners que s'abonarà al beneficiari en cas que traspasse l'assegurat cobert per l'assegurança.

Prestació d'un pla de pensions: quantitat de diners que s'abonarà al beneficiari en cas que traspasse el titular del pla de pensions.

Prima: preu de l'assegurança.

Productes i servicis CaixaBank: inclou els productes i servicis bancaris, productes i servicis d'inversió (valors, fons d'inversió, etc.) i productes d'assegurances i pla de pensions.

S

Saldo: quantitat positiva o negativa que resulta d'un compte.

T

Testament: un testament és l'acte jurídic pel qual algú estipula qui podrà disposar de tots els seus béns quan traspasse.





CaixaBank