

LA RENDIBILITAT DE LES INVERSIONS DE LA MUTUALIDAD DE LA ABOGACÍA CONTINUARÀ SENT SUPERIOR AL 5,5% L'ANY 2009

Els departaments d'Inversions Mobiliàries i d'Inversions Immobiliàries de la Mutualidad han projectat, per al 2009, la rendibilitat certa que rendiran les inversions per cupons, dividends i lloguers, i han obtingut una xifra del 5,85%, amb la qual cosa s'assegura que la rendibilitat a favor dels mutualistes del Pla Universal no serà inferior al 5% (90% de la rendibilitat neta total) l'any vinent.

Això s'aconsegueix gràcies a la cartera d'inversions que ja tenia la Mutualidad i a la gestió duta a terme en els últims mesos del 2008, en els quals s'han fet noves inversions amb una rendibilitat alta abans de la baixada dels tipus d'interès. En conjunt, s'han invertit 192 milions d'euros en valors de renda fixa de qualificació A i doble A, amb una TIR mitjana del 6,11% i una durada mitjana de 5,65 anys. Les inversions en immobles assoleixen els 69 milions d'euros, amb una rendibilitat per lloguers superior al 7%. En alguns casos, aquestes adquisicions s'han fet amb pacte de recompra amb plusvàlua garantida a la finalització, amb la qual cosa, en alguns casos, aquesta rendibilitat s'eleva al 10,5% i al 12%.

Aquesta notícia, que la Mutualidad ha enviat als mutualistes per correu electrònic a través del butlletí informatiu, arriba en ple desenvolupament de la campanya informativa, ja tradicional, de final d'any la qual, en aquest exercici se centra en el foment de l'ús d'Internet per fer les operacions més usuals d'aquests mesos.

Aquest foment s'ha articulat a través d'una promoció que fa la Mutualidad, que consisteix en el regal de 10 euros per cada operació de les següents que el mutualista faci a través de www.mutualidadabogacia.com: aportacions extraordinàries, augment de les aportacions periòdiques, aportacions al cònjuge, aportacions al Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic en el Sistema d'Estalvi Flexible-PIES i mobilitzacions de plans de pensions d'entitats alienes a la Mutualidad.

A la rendibilitat excel·lent s'uneix l'incentiu fiscal per a la realització d'aportacions al Pla Universal de la Mutualidad. Més encara quan, per contra, els plans de pensions de les entitats bancàries i asseguradores registraven en el mes d'octubre una minusvàlua mitjana del -8,65% en l'últim any, segons INVERCO.

Tot això es produeix en el 60è aniversari de la Mutualidad, que va ser fundada pels col·legis d'advocats de tot Espanya l'any 1948 i que, d'aleshores ençà, sempre s'ha regit pels principis de solvència, professionalitat, eficàcia i plena disposició al servei del món del dret.

El mes de novembre del 2008, el volum total d'estalvi que gestiona la Mutualidad va ser de 2.443,6 milions d'euros. Aquest estalvi, confiat per més de 134.500 mutualistes actius i d'11.200 pensionistes, està invertit en actius financers i immobiliaris, amb un valor de mercat que supera els 2.765 milions. Aquest mateix mes, el nombre de mutualistes plens havia augmentat, respecte a l'1 de gener, d'un 5,7% i les aportacions a plans d'estalvi i de previsió havien augmentat d'un 36,3% respecte a l'any anterior.