

# **Ginvest Renta Fija Global,**

---

## **Pla de Pensions**

---

Reglament d'Especificacions

---

**Aprovat amb data 20 de gener de 2023**

## INTRODUCCIÓ

Ginvest Asset Management SGIIC, SA actua com a Promotor i insta la creació d'un Pla de Pensions denominat "Ginvest Renta Fija Global, PP" (d'ara endavant el Pla) amb la finalitat de proporcionar beneficis de jubilació, dependència, invalidesa i defunció als Beneficiaris d'aquest Pla.

El Pla de Pensions defineix els drets i les obligacions pels quals es crea el Pla i per a les persones que participen en la seva constitució i desenvolupament, com també els mecanismes per articular-los.

## TÍTOL PRELIMINAR

### ART. 1r DEFINICIONS

#### 1. Pla de Pensions o Pla

És el Pla de Pensions del sistema Individual denominat "Ginvest Renta Fija Global, PP" regulat en aquest Reglament d'Especificacions.

#### 2. Promotor

Ginvest Asset Management SGIIC, SA, en la mesura que insta a crear-lo i contribueix a desenvolupar-lo.

#### 3. Partícip

És la persona física en interès de la qual s'ha creat el Pla, des que en fa la formalització i mentre manté aquesta condició d'acord amb aquestes disposicions.

#### 4. Beneficiari

És la persona física que té dret a les prestacions del Pla, des que en fa la formalització i mentre manté aquesta condició d'acord amb les Especificacions d'aquest Pla.

#### 5. Fons de Pensions o Fons

És el Fons de Pensions a què s'adscriu el Pla d'acord amb el que estipula aquest Reglament.

El Fons a què s'adscriu aquest Pla és el "Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP", inscrit en el Registre Administratiu de Fons de Pensions del Ministeri d'Economia i Hisenda amb el número F-1535, en el Registre Mercantil de Barcelona en el volum 41350, foli 0178, full B 391145, inscripció 1a i amb CIF V-65136673. Les quotes dels Partícips s'han d'integrar obligatòriament en aquest Fons.

#### 6. Gestora

L'Entitat Gestora del Fons és la Mutualitat dels Enginyers MPS.

#### 7. Dipositària

L'Entitat Dipositària del Fons és CACEIS Bank Spain S.A.U.

#### 8. Defensor del Partícip i Beneficiari

És la persona física o jurídica designada pel Promotor entre entitats o experts independents de prestigi reconegut a fi de complir el que estipula l'art. 7.5 del Reial Decret Legislatiu 1/2002, per decidir sobre les reclamacions que es formulen contra l'entitat Promotora d'aquest Pla, o bé les entitats gestora i dipositària del Fons de Pensions en el qual s'integra aquest Pla.

## TÍTOL PRIMER: NORMES GENERALS

### ART. 2n OBJECTE I RÈGIM JURÍDIC

L'objecte d'aquest Reglament és establir les especificacions del Pla de Pensions del Sistema Individual creat en interès de les persones indicades a la 3a definició de l'article 1r d'aquest Reglament.

El Pla de Pensions es regula segons el que disposa aquest Reglament, en el Text Refós de la llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, en el Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions, i en la resta de disposicions aplicables.

### ART. 3r MODALITAT

El Pla de Pensions pertany a la modalitat del Sistema Individual, pel que fa als subjectes constituents, i al Sistema d'Aportació Definida, pel que fa a les obligacions estipulades.

## TÍTOL SEGON: ÀMBIT PERSONAL

### ART. 4t ÀMBIT PERSONAL

Pot ser partícip qualsevol persona física que manifesti la voluntat d'adhesió i tingui capacitat d'obligar-se en els termes establerts en les Especificacions d'aquest Pla.

### ART. 5è ALTES I BAIXES EN EL PLA

1. Les altes de partícips tenen validesa quan es formalitza el certificat de pertinença i sempre que es faci alguna aportació. En cas de partícips amb algun grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33%, com també els discapacitats que tenen una discapacitat declarada judicialment, independentment de quin sigui el grau, cal facilitar el certificat de l'organisme corresponent que acredita el grau de minusvalidesa.

Segons el cas, EL PROMOTOR o LA GESTORA són els qui examinen si es compleixen les condicions d'admissibilitat establertes en les ESPECIFICACIONS d'aquest Pla i en decideixen l'admissió.

Les adscripcions esdevenen efectives el mateix dia de la sol·licitud o en data posterior, segons el requeriment de l'adherent.

2. Les baixes dels partícips es produeixen exclusivament per un dels motius següents:
  - a. Per defunció del partícip. Les prestacions corresponents es fan en favor dels seus beneficiaris.
  - b. Perquè el partícip percep la prestació que implica la liquidació dels seus drets consolidats, d'acord amb aquestes ESPECIFICACIONS.
  - c. Per la percepció dels drets consolidats en els casos extraordinaris de malaltia greu, atur de llarga durada o per procediment d'execució sobre la residència habitual del partícip, en els termes previstos en la normativa vigent, sempre que això signifiqui la liquidació total d'aquests drets consolidats d'acord amb aquestes ESPECIFICACIONS.
  - d. Amb sol·licitud individualitzada, emplenant el corresponent butlletí de traspàs de la totalitat dels drets consolidats a un altre pla de pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat. Ha d'anar acompanyat del Certificat de

pertinença al pla al qual es pretenen mobilitzar els drets consolidats.

Tanmateix podrà mobilitzar-se total o parcialment al present Pla els drets consolidats per decisió unilateral d'un Partípcip des d'un Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat.

La GESTORA acorda amb l'Entitat Gestora del Fons al qual s'han de transferir aquests drets la manera com s'ha de fer el traspàs, que s'ha d'acomplir en un termini màxim de 7 dies hàbils, a partir del moment en què l'entitat gestora de destinació disposa de tota la documentació necessària, fins que l'entitat gestora d'origen no n'ordeni la transferència.

e. Per terminació del Pla. En aquest cas s'han d'integrar els drets consolidats dels partícips en un altre pla de pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat tal com es preveu a l'apartat d) d'aquest article.

### **TÍTOL TERCER: RÈGIM D'APORTACIONS I PRESTACIONS I SUPÒSITS DE LIQUIDITAT**

#### **ART. 6è APORTACIONS AL PLA**

1. Si el partípcip no és minusvàlid o el seu grau de minusvalidesa és inferior al 65%, les aportacions, les fan exclusivament els partícips. En cas que el partípcip tingui un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33% i els discapacitats que tenen incapacitat declarada judicialment, independentment del grau, poden fer aportacions tant el partípcip minusvàlid com les persones que tenen amb ell una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs. Aquestes persones han de presentar a la GESTORA una fotocòpia del DNI i una declaració jurada que acrediti el grau de parentiu amb el partípcip acompanyada, si escau, d'una fotocòpia del llibre de família.

La titularitat dels drets consolidats generats per les aportacions a favor d'una persona amb minusvalidesa correspon a aquesta darrera. Aquesta persona pot exercir els drets inherents a aquesta condició per ella mateixa o a través del seu representant legal, si és menor d'edat o se l'ha declarat legalment incapacitat.

Les aportacions mai no poden superar els límits quantitius establerts per la normativa en vigor a cada moment.

Les quantitats que excedeixen l'aportació màxima establerta poden ser retirades abans del 30 de juny de l'any següent. La sol·licitud d'aquesta retirada ha d'anar acompanyada, si escau, dels certificats acreditatius de les aportacions a altres Plans que han generat els excessos de les aportacions. La devolució s'efectua per l'import efectivament aportat en excés, amb càrrec al dret consolidat del Partípcip. La rendibilitat corresponent a l'excés d'aportació fa créixer el patrimoni del fons de pensions si és positiva, i és a compte del Partípcip si és negativa.

2. Les aportacions són determinades de manera voluntària i individual per les persones amb dret a fer-les, d'acord amb el que estableix el punt anterior.

3. La devolució de 3 o més quotes periòdiques successives permetrà a l'entitat gestora suspendre les aportacions periòdiques del pla en qüestió.

#### **ART. 7è SISTEMA DE FINANÇAMENT**

El Pla, per materialitzar el règim financer que comporta, es basa en sistemes de capitalització financera individual.

#### **ART. 8è INTEGRACIÓ EN EL FONDS**

Per instrumentar el Pla, les contribucions econòmiques dels partícips s'han d'incorporar obligatòriament i immediatament en el Fons.

Les aportacions i, si escau, els béns i drets del Pla es recullen en el anomenat compte de posició del Pla en el Fons. El compliment de les prestacions derivades de l'execució del Pla s'ha de fer amb càrrec en aquest compte. Aquest compte ha de recollir, a banda de les rendes derivades de les inversions que s'han d'assignar al pla, d'acord amb les disposicions legals i els pactes específics que en cada moment s'estableixin, les despeses i comissions legalment transferibles establertes en les normes de funcionament del Fons.

A efectes de la realització d'aportacions a plans de pensions, mobilitzacions de drets consolidats, reconeixement de prestacions i liquiditat de drets consolidats en supòsits excepcionals, s'utilitzarà el valor del compte de posició del Pla corresponent a la data en que es fa efectiva l'aportació, o la mobilització d'entrada des del compte de posició d'un altre pla o un altre instrument de previsió social, i del dia hàbil anterior a la mobilització de sortida al compte de posició d'un altre pla o un altre instrument de previsió social, la liquiditat o el pagament de la prestació.

#### **ART. 9è OBLIGACIONS I DRETS DELS PARTÍPCIPS I ELS BENEFICIARIS**

##### **a) Són obligacions i drets dels Partícips:**

1. Les obligacions dels partícips comprenen pagar les aportacions de la manera i en les condicions assenyalades per la llei i en aquestes Especificacions, i proporcionar al Promotor i a la Gestora les dades personals i de la unitat familiar que els requereixin.
2. Els drets dels partícips estan determinats per les seves aportacions al Pla i es concreten en els drets consolidats.
3. Els drets consolidats de cada partípcip estan constituïts pels drets econòmics derivats de les aportacions al Pla i del règim de capitalització individual.
4. Els drets consolidats es poden fer efectius exclusivament en el cas de la integració, totalment o en part, en un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat i sempre que es produeixi la contingència que ha generat la prestació o en casos extraordinaris de malaltia greu, atur per un període llarg o per procediment d'execució sobre la residència habitual del partípcip.
5. Els partícips tenen dret a fer que s'expedeixi, amb la corresponent sol·licitud escrita del partípcip a la Gestora, un certificat de pertinença al Pla que, en cap cas, és transmissible.
6. En cas que els partícips i les persones que fan aportacions en favor dels partícips tinguin un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33% i els discapacitats que tenen incapacitat declarada judicialment, independentment del grau, tenen dret a fer que la Gestora expedeixi una certificació anual relativa a les aportacions fetes cada any natural.
7. El primer quadrimestre de cada any, poden rebre la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any

immediatament anterior, sobre les aportacions fetes cada any natural. S'hi especifica el valor dels drets consolidats, distingint la part corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007, en cas d'haver-ne.

8. Poden rebre una còpia d'aquestes Especificacions tècniques quan es donen d'alta al Pla, com també de qualsevol altra modificació substancial que es fa al Pla. Així mateix, els Partícijs tenen a disposició la declaració dels principis de la política d'inversions del Fons de Pensions.
9. Dret d'informació: Els partícijs tenen dret a obtenir de l'Entitat Gestora, si més no amb una periodicitat semestral, informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el Pla, com també d'altres aspectes que els poden afectar, especialment les modificacions normatives, els canvis en les especificacions del Pla, en les normes de funcionament del Fons o en la seva política d'inversions i en les comissions de gestió i dipòsit. Així mateix, els Partícijs tenen a disposició seva la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que són imputables al pla, expressades en percentatge sobre el compte de posició del pla.

Tanmateix, l'Entitat Gestora haurà de posar a disposició dels Partícijs, almenys amb caràcter trimestral, la informació esmentada a l'apartat anterior.

10. Seran Beneficiaris del Pla les persones físiques que s'indiquen en cada prestació, tant si han estat Partícijs com si no, des del moment que hi tenen dret segons aquest Reglament.
11. La resta de drets i obligacions que li atorguen aquestes Especificacions i la normativa vigent.

#### **b) Són obligacions i drets dels Beneficiaris:**

1. Tenen dret a fixar les dates i modalitats de percepció de les prestacions, i també a modificar-les lliurement, amb els requisits i limitacions establertes en les Especificacions o en les condicions de garantia de les prestacions.
2. Els Beneficiaris tenen dret a percebre les prestacions derivades del Pla quan es produeix una contingència coberta, tal com estipulen aquestes Especificacions, un cop lliuren prèviament la documentació sol·licitada.
3. El primer quadrimestre de cada any, poden rebre la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any immediatament anterior. S'hi especifica el valor dels drets econòmics, de les quantitats percebudes durant l'any i de les retencions aplicades.
4. El primer quadrimestre de cada any, poden rebre la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any immediatament anterior, sobre les aportacions fetes cada any natural. S'hi especifica el valor dels drets consolidats, distingint la part corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007, en cas d'haver-ne.
5. Poden rebre informació de la prestació i les seves possibles reversions, sobre les opcions de cobrament corresponents i sobre el grau de garantia o de risc.
6. Poden ostentar la titularitat dels recursos patrimonials adscrits al Pla, en funció dels seus drets econòmics.
7. Poden sol·licitar que se'ls lliuri un certificat individual de pertinença al Pla, que no és transmissible en cap cas. Aquest certificat, l'emet l'Entitat Gestora del Fons de Pensions, en el qual està integrat el Pla, i hi participa l'Entitat Dipositària.

8. Si ho consideren convenient i sempre que ho sol·licitin anticipadament, la Comissió de Control del Pla els pot informar sobre el balanç, el compte de resultats, la memòria i els informes d'auditoria del Fons de Pensions a què està adscrit el Pla.

9. Poden mobilitzar els drets consolidats en els supòsits i de les maneres que preveu aquest Reglament, talment com disposa la legislació de plans i fons de pensions.
10. Tenen dret a rebre certificació de l'Entitat Gestora, almenys una vegada cada sis mesos, sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, com també sobre altres aspectes que els poden afectar, especialment les modificacions normatives, els canvis en les especificacions tècniques del pla, en les normes de funcionament del fons o en la seva política d'inversions i en les comissions de gestió i dipòsit.

Tanmateix, l'Entitat Gestora haurà de posar a disposició dels Beneficiaris, almenys amb caràcter trimestral, la informació esmentada a aquest punt.

11. La resta dels drets i obligacions que li atorguen aquestes Especificacions i la normativa vigent.

#### **ART. 10è PRESTACIONS**

1. Com que el Pla s'enquadra en la modalitat d'aportació definida, les prestacions tenen com a base de càlcul el dret consolidat que s'assoleix mitjançant el procés de capitalització de les aportacions al Pla amb les rendibilitats que s'obtenen de la inversió dels fons generats, net de les despeses i comissions legalment aplicables, establertes en les normes de funcionament del Fons.

El beneficiari del Pla ha de notificar si s'esdevé cap contingència, i especificar, si escau, la forma escollida per cobrar la prestació, i presentar la documentació acreditativa.

El beneficiari pot notificar si s'ha esdevingut cap contingència en qualsevol moment, així que es produeixi o un cop l'hagi reconeguda l'autoritat o l'organisme competent. En cas de defunció, el termini es compta a partir del moment que el beneficiari o el seu representant legal tenen esment de la mort del causant i que és designat com a beneficiari, o que pot acreditar la seva condició per disposició testamentària o altres mitjans.

La comunicació prevista en el paràgraf anterior i l'acreditació documental de les situacions que generen aquesta contingència s'han de presentar a la Gestora del Pla de Pensions, sigui directament o a través de la Promotora.

El reconeixement del dret a la prestació s'ha de notificar al beneficiari mitjançant un escrit signat per la Gestora, en un termini de 15 dies des que es presenta la documentació. Aquest escrit conté les dades següents:

- ☐ Forma, modalitat i quantia de la prestació
- ☐ Periodicitat i venciments
- ☐ Forma de revaloració i reversions
- ☐ Grau d'assegurament o garantia, en cas que n'hi hagi
- ☐ Qualsevol element necessari per definir la prestació

Si la forma escollida és un capital immediat, ha de ser abonat al beneficiari en un termini màxim de set dies hàbils a partir del moment que es presenta la documentació corresponent.

## 2. Aquest Pla preveu les prestacions següents:

### 2.1. Prestacions de jubilació

Per determinar la contingència de jubilació es procedeix tal com preveu el Règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, es considera que la contingència de jubilació es produeix quan el partícip accedeix efectivament a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent, sigui a l'edat ordinària o bé anticipadament o posteriorment.

Les persones que, d'acord amb la normativa de la Seguretat Social, es troben en la situació de jubilació parcial, tenen com a condició preferent en els plans de pensions la de partícip per cobrir les contingències previstes en aquest article amb possibilitat d'ocórrer, i poden fer aportacions per a la jubilació total.

Això no obstant, es pot preveure el pagament de prestacions amb motiu de l'accés a la jubilació parcial. En tot cas, és aplicable el règim d'incompatibilitats vigent en la normativa de Plans.

El partícip ha de presentar a la Gestora, perquè la darrera pugui abonar la prestació, la documentació següent:

Fotocòpia del DNI

Certificat de pertinença al Pla de Pensions

Certificat de la Seguretat Social amb la declaració d'accés a la situació de jubilació del partícip i la data en què ha esdevingut efectiva, segons estableix la normativa vigent

Declaració de dades personals per fer la retenció

A partir de l'accés a la jubilació, el partícip podrà continuar fent aportacions per a la contingència de jubilació al pla de pensions. Això no obstant, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es poden destinar a les contingències de mort i dependència.

El jubilat que inicia o reprèn l'activitat laboral o professional en perspectiva d'un segon retorn o accés a la jubilació, i que és donat d'alta en el règim de Seguretat Social corresponent, pot fer aportacions al Pla per a la jubilació posterior en aquest règim.

Si, com a conseqüència de la primera jubilació, l'interessat fos Beneficiari del Pla per la contingència esmentada i estigués pendent de cobrament o en curs de pagament de la prestació per la primera jubilació, el jubilat pot tornar a efectuar les aportacions, sempre que hagi percebut la prestació esmentada íntegrament o en suspèngui la percepció, i assigni els drets econòmics romanents a la jubilació posterior prevista.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, es considera que la contingència es produeix a partir de que compleixi 65 anys d'edat, en el moment que el Partícip no exerceixi o hagi posat fi a l'activitat laboral o professional, i no cotitzi per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.

Es pot avançar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació a partir dels 60 anys d'edat, quan concorren, en el Partícip, les circumstàncies següents:

- Que hagi posat fi a tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social, encara que, si escau, continuï donat d'alta en algun règim de la Seguretat Social.
- Que, en el moment de sol·licitar la disposició anticipada dels seus drets consolidats, encara no compleixi els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

No pertoca de fer la bestreta de la prestació regulada en aquest apartat en els supòsits en què no sigui possible l'accés d'un Partícip a la jubilació, amb la qual cosa s'entén que la contingència s'ha produït a partir de l'edat ordinària de jubilació.

També es pot avançar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, sigui quina sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els següents casos:

- Per mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com per extinció de la personalitat jurídica del contractant.
- Acomiadament col·lectiu.
- Extinció del contracte per causes objectives.
- Procediment concursal.

Per cobrar anticipadament la prestació corresponent a la jubilació, el partícip ha de presentar a la Gestora la documentació següent:

Fotocòpia del DNI

Declaració jurada del partícip acreditant que no exerceix l'activitat laboral o professional, o que s'ha produït un cessament

Certificació de l'INSS o organisme competent acreditant que no es compleixen els requisits necessaris segons el Règim General de la Seguretat Social per accedir a la prestació de jubilació

Declaració de dades personals per fer la retenció

La percepció d'aquesta prestació es incompatible amb la realització d'aportacions al Pla per a la contingència de jubilació o per obtenir una altra prestació equivalent.

El beneficiari pot tornar a efectuar aportacions per a la contingència de jubilació, quan hagi percebut íntegrament la prestació o n'hagi suspès la percepció, i assigni els drets econòmics romanents a la jubilació, sempre que es doni d'alta o es consideri assimilat a l'alta en el règim de la Seguretat Social corresponent, cas en què ha de cotitzar per la contingència esmentada.

Si un Partícip es troba en la situació de jubilació parcial, segons els termes regulats en la normativa de Seguretat Social vigent a cada moment, el Partícip pot triar entre:

a) Mantenir la seva condició de Partícip del Pla amb caràcter general.

b) O bé passar a la situació de Beneficiari per jubilació d'aquest Pla de Pensions, sense dret a fer-hi aportacions ulteriors i

perceber el que les estipulacions d'aquest Reglament fixen per a la contingència de jubilació.

Per cobrar anticipadament la prestació corresponent a la jubilació parcial, el partícip ha de presentar a la Gestora la documentació següent:

Fotocòpia del DNI

Certificat de pertinença al Pla de Pensions

Certificat de la Seguretat Social amb la declaració d'accés a la situació de jubilació del partícip i la data en què ha esdevingut efectiva, segons estableix la normativa vigent

Declaració de dades personals per fer la retenció

#### 2.2. Prestacions per defunció del partícip o del beneficiari

La defunció del partícip o beneficiari pot generar prestacions de viduitat o d'orfenesa, o en favor d'hereus o persones designades.

Si no s'ha designat cap beneficiari, ho han de ser per ordre successiu, en cas que els preferents no ho puguin ser: 1) El cònjuge 2) Els fills del matrimoni a parts iguals 3) Els pares 4) La resta d'hereus legals, persones físiques Altrament, el Pla n'és el Beneficiari.

S'entén per cònjuge a l'efecte d'aquest Pla el que compleix aquesta condició en el moment de la defunció si no hi ha hagut separació, divorci o anul·lació matrimonial.

Per tenir dret a les prestacions anteriors s'ha de presentar a la Gestora, perquè pugui fer-ne el pagament, la documentació següent:

Certificat de defunció del partícip o, si fa al cas, del beneficiari del Pla

Certificat del Registre d'Actes d'Última Voluntat i una còpia autèntica del darrer Testament del causant o Acta judicial de Declaració d'Hereus, quan no s'especifica el beneficiari amb nom i cognoms

Certificat de pertinença al Pla de Pensions del partícip mort i acreditació de la condició de beneficiari

Fotocòpia del llibre de família o document acreditatiu donant fe que el beneficiari és tal, quan es tracti de prestacions causades per beneficiaris que no han estat partícips del Pla

Fotocòpia del DNI del partícip i del beneficiari/s

Declaració de dades personals per fer la retenció

#### 2.3. Prestacions per invalidesa

Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol feina, i la gran invalidesa. Per determinar aquestes situacions es procedeix tal com preveu el Règim de la Seguretat Social corresponent.

Si el partícip es troba en una situació d'incapacitat permanent total per a la professió habitual, incapacitat permanent absoluta per a tota mena de treball, o gran invalidesa abans de la data de jubilació, pot optar a percebre alguna de les prestacions recollides a l'article 10.3 d'aquestes Especificacions (Formes de percepció de les prestacions).

Per tenir accés a les prestacions, el partícip ha d'acreditar a la Gestora la seva condició i grau d'incapacitat, presentant la documentació següent:

Document acreditatiu del grau d'incapacitat, emès per l'organisme competent en aquesta matèria

Si el partícip no està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el certificat mèdic en què es determina la data d'origen de la malaltia o bé la data en què s'esdevé l'accident, i cal també que hi consti de manera

indubtable la incapacitat permanent absoluta per a tota mena de feina, la incapacitat permanent total per a la professió habitual o la gran invalidesa

Fotocòpia del DNI

Declaració de dades personals per fer la retenció

#### 2.4. Prestacions per Dependència

S'entén que cal fer una prestació per dependència, a l'efecte del Pla de Pensions, en les situacions de Dependència Severa i de Gran Dependència.

Dependència severa: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'un assistent o té necessitats de suport extens per ser autònom.

Gran dependència: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària diverses vegades al dia i, a causa de la pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita el suport indispensable i continuat d'una altra persona o li cal suport general per ser autònom.

Per tal de determinar aquestes situacions, s'ha d'aplicar el que disposa la legislació vigent.

Si el partícip es troba en una situació de dependència severa o gran dependència, pot optar per percebre alguna de les prestacions recollides en l'article 10.3 de les Especificacions (Formes de percepció de les prestacions).

Per tenir accés a les prestacions, el partícip ha d'acreditar a la Gestora la seva condició i grau de dependència, presentant la documentació següent:

Document acreditatiu del grau de dependència, emès per l'organisme competent en aquesta matèria

Si el partícip no està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el certificat mèdic en què es determina la data d'origen de la malaltia o bé la data en què s'esdevé l'accident, i cal també que hi consti de manera indubtable la dependència severa o gran dependència

Fotocòpia del DNI

Declaració de dades personals per fer la retenció

### 3. Formes de percepció de les prestacions per Jubilació i Invalidesa, Dependència o Defunció:

#### 3.1. En forma de capital.

Consisteix en una percepció de pagament únic que pot ser immediat a la data de la contingència o diferit a un moment posterior.

Si se sol·licita el pagament amb caràcter diferit i, havent arribat el moment que el beneficiari ha de cobrar la prestació, s'hi nega o no especifica el mitjà de pagament, la Gestora n'ha de disposar l'import en una entitat de crèdit a disposició i per compte del beneficiari, i d'aquesta manera s'entendrà que s'ha satisfet la prestació.

Quan se sol·liciti el pagament d'un capital amb caràcter immediat, la Gestora l'ha d'abonar al beneficiari en un termini màxim de 7 dies hàbils, a partir del moment que es presenta la documentació especificada a l'art. 10.2.1, 10.2.2, 10.2.3 i 10.2.4

(Prestacions de Jubilació, Prestacions per Defunció, Prestacions per Invalidesa i Prestacions per Dependència).

### 3.2. En forma de renda.

Consisteix en la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular (mensual, trimestral, semestral o anual), incloent almenys un pagament en cada anualitat.

Les prestacions poden ser immediates a la data de la contingència o diferides a un moment posterior.

Les rendes han de ser abonades el primer dia hàbil del mes.

Les rendes poden ser de la modalitat assegurada o no assegurada.

**Renda Assegurada:** En el cas d'optar pel pagament d'una renda assegurada, aquesta s'ha d'instrumentar mitjançant la contractació d'una pòlissa d'assegurança per part del Pla. La prima única d'aquesta assegurança comprèn el 100% dels drets consolidats del partícip.

En cas de defunció del beneficiari, la renda es pot revertir en el percentatge que s'hagi especificat.

**Renda no Assegurada:** Es considera renda no assegurada la forma de percebre la prestació que consisteix en una successió de pagaments periòdics d'igual import, calculats dividint l'import dels drets consolidats entre el nombre de terminis de la renda, escollits pel beneficiari de la prestació. Els drets consolidats minvaran en aquests imports a mesura que s'abonin, però continuaran participant en el procés de capitalització, cosa que pot motivar que el nombre de períodes o terminis de la renda escollits pel beneficiari varïi, en funció de la rendibilitat acumulada en els drets consolidats.

En aquest cas, s'han de continuar abonant els terminis de la renda, mentre el nombre de drets consolidats sigui més de zero, i s'acaba el pagament de la prestació quan es consumeix el 100 % dels drets consolidats.

La revisió de la renda es pot dur a terme una vegada l'any, sempre que el beneficiari hagi fet una petició prèvia per escrit, i amb el límit màxim de l'increment experimentat per l'IPC o qualsevol paràmetre de referència predeterminat. Aquesta revisió esdevé efectiva el primer dia del mes següent a la data de la sol·licitud.

En cas de defunció del beneficiari, l'import restant dels drets consolidats passa en la seva totalitat al beneficiari designat,

segons el que estipula l'apartat 10.2.2 (Defunció del partícip o beneficiari).

### 3.3. Prestacions mixtes, que combinen rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital.

S'ha d'indicar la data de cobrament del capital i de la renda, com també el percentatge del dret consolidat que s'ha de destinar a cada forma de prestació.

Entre les combinacions possible, que han de tenir en compte el que s'ha establert anteriorment, trobem:

a. Capital immediat i renda immediata.

b. Capital diferit i renda diferida.

c. Capital immediat i renda diferida.

d. Capital diferit i renda immediata.

### 3.4. Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

En el cas de voler disposar parcialment de la prestació, el beneficiari haurà d'indicar quina part de la prestació es desitja que provingui de drets consolidats procedents d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007 i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

## 4. Anticipació de les prestacions.

L'anticipació de les prestacions es concedeix de la manera que es descriu a continuació.

4.1. Prestació en forma de capital. En el cas que se sol·liciti la prestació de manera diferida, es pot demanar l'avançament de la data de cobrament de la totalitat del capital. No es pot substituir, en cap cas, per una prestació en forma de renda o mixta.

### 4.2. Prestacions en forma de renda.

a. Bestreta d'un capital equivalent als drets romanents totals (en cap cas, capitals parcials) quan es cobren les rendes o estan pendents de cobrament, sempre que no s'hagi efectuat abans, però, un cobrament en forma de capital.

b. Bestreta de rendes pendents de cobrament durant l'any natural. Al llarg d'un mateix any natural, el beneficiari que cobra una renda en curs pot anticipar els venciments i quanties pendents de cobrament d'aquest any natural, de manera que, al final de l'any, la prestació percebuda sigui la prevista.

### 4.3. Prestacions mixtes.

#### 4.3.1. Si no s'ha cobrat el capital.

Si el beneficiari es decantés per cobrar part del dret consolidat en forma de capital, però encara no s'hagués efectuat el

pagament, i estigués cobrant una renda o estigués pendent de cobrar-la, té les possibilitats següents:

- a. Bestreta d'un capital equivalent als drets romanents totals, equivalent a la suma del capital més els drets de renda restants.
- b. Bestreta del capital.
- c. Bestreta de les rendes pendents en la seva totalitat, deixant pendent el cobrament del capital.
- d. Bestreta de les rendes pendents de cobrament durant l'any natural, en els termes indicats en el punt 5.2 b d'aquest article.

4.3.2. Si ja s'ha cobrat el capital.

Si el beneficiari ja hagués cobrat part dels drets en forma de capital i cobrés una renda o estigués pendent de cobrar-la, té les possibilitats següents:

- a. Bestreta de les rendes pendents de cobrament durant l'any natural, en els termes indicats en el punt 5.2 b d'aquest article.
- b. Anticipació de rendes pendents en la seva totalitat.

## 5. Partícips en suspens.

En cas que es tracti de partícips en suspens, les prestacions han de ser idèntiques a les que ja s'han esmentat. Els tràmits per pagar les prestacions són els mateixos que en el cas de partícips en actiu.

### **ART. 11è EFECTIVITAT DELS DRETS CONSOLIDATS I SUPÒSITS EXCEPCIONALS DE LIQUIDITAT**

1. Els drets consolidats dels partícips només es fan efectius, totalment o en part, en el cas d'integració en un altre pla de pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat amb caràcter general, i si es produeix la contingència que genera la prestació.

Tanmateix, els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris poden ser mobilitzables a un altre pla de pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat per decisió unilateral del partícip o beneficiari, fet que implica una minoració prèvia de les despeses que escaiguin. Malgrat tot, els drets econòmics d'un beneficiari no són mobilitzables si ha optat per una prestació en forma de renda temporal garantida o de renda vitalícia amb consum de capital.

En el cas de mobilització parcial, el partícip o beneficiari haurà d'indicar quina part desitja que vingui de drets consolidats o econòmics d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

2. Els drets consolidats es poden fer efectius, totalment o en part, amb caràcter excepcional, en cas de malaltia greu o atur de llarga durada.

2.1. En cas de malaltia greu l'afectat pot ser el partícip, o bé el seu cònjuge, o alguns dels ascendents o descendents de primer grau, o la persona que, en règim de tutela o acolliment, viu amb el partícip o en depèn.

Es considera malaltia greu quan es pot provar amb certificat mèdic dels serveis competents de les entitats sanitàries de la Seguretat Social, o entitats concertades que han atès l'afectat:

- a. Qualsevol dolença o lesió física o psíquica que incapacita temporalment per a la feina o l'activitat habitual de la persona, durant un període continuat mínim de tres mesos, i que requereix intervenció clínica de cirurgia major o tractament en un centre hospitalari.
- b. Qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limiten parcialment o impedeixen totalment la feina o l'activitat habitual de la persona afectada, o la incapaciten per dur a terme qualsevol ocupació o activitat, tant si es requereix l'assistència d'altres persones per a les activitats més essencials de la vida humana com si no.
- c. Els casos anteriors són considerats com a malaltia greu mentre no impliquin que el partícip hagi de percebre una prestació per incapacitat permanent, en qualsevol dels seus graus, d'acord amb el règim de la Seguretat Social, i sempre que comportin per al partícip una disminució de la seva renda disponible a causa d'un augment de les despeses o d'una reducció dels ingressos.

El partícip ha de presentar a la Gestora, perquè la darrera en pugui efectuar el pagament, la documentació següent:

☑ Fotocòpia del DNI

☑ Certificat mèdic expedit per l'organisme competent de la Seguretat Social o entitats concertades que han atès l'afectat per acreditar la dolença que ha estat causa de la malaltia greu

☑ Certificat mèdic expedit per l'organisme competent de la Seguretat Social que faci constar que el partícip no rep prestació per incapacitat permanent en cap dels seus graus, d'acord amb el Règim de Seguretat Social

☑ En el cas que la persona malalta no sigui el partícip, sinó el cònjuge o bé ascendents o descendents de primer grau, cal presentar la documentació acreditativa del grau de parentesc

Si la persona malalta és la que, en règim de tutela o acolliment, viu amb el partícip o en depèn, cal presentar la documentació que acredita aquesta circumstància

☑ Declaració de dades personals per fer la retenció

2.2. Es considera atur de llarga durada la situació legal de desocupació del partícip, sempre que, estant inscrit al Servei Públic d'Ocupació Estatal o organisme públic competent, per demanar feina, no percebi prestacions en el nivell contributiu.

El partícip ha de presentar a la Gestora, perquè la darrera en pugui efectuar el pagament, la documentació següent:

☑ Fotocòpia del DNI

☑ Certificat emès per Servei Públic d'Ocupació Estatal o organisme públic competent, de que el partícip està inscrit per demanar feina i no percep prestacions per atur en el nivell contributiu o ha esgotat aquesta prestació. En el cas dels treballadors per compte propi que haguessin estat prèviament integrats en un règim de la Seguretat Social com a tals i hagin cessat en la seva activitat, també podran fer-se efectius els drets consolidats si concorren els requisits establerts en el present paràgraf.



## ☑ Declaració de dades personals per fer la retenció

Els drets consolidats per malaltia greu o atur de llarga durada es poden fer efectius mitjançant un pagament o pagaments successius, sempre que s'acreditin aquestes situacions.

La percepció dels drets consolidats per malaltia greu o atur per un període llarg, mentre es mantinguin aquestes circumstàncies, és incompatible amb la realització d'aportacions al Pla.

El partícip podrà reprendre les aportacions per qualssevol de les contingències susceptibles d'ocórrer, un cop que hagués percebut íntegrament els drets consolidats o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

En tots dos casos, el partícip haurà d'indicar quina part desitja rebre de drets consolidats provinents d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007 i quina part posterior.

3. Quant a la liquiditat de drets consolidats dels partícips amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33%, com també els discapacitats que tenen una discapacitat declarada judicialment, independentment de quin sigui el grau, s'ha d'aplicar el que estipula el punt 11.2 (Situacions especials de liquiditat) amb les especialitats següents:

- a. Es considera, també, malaltia greu la situació que requereix de manera continuada, durant un període mínim de tres mesos, l'internament en una residència o centre especialitzat, o tractament i assistència domiciliària.
- b. En cas d'atur per un període llarg, cal aplicar-ho quan aquesta situació afecta el partícip minusvàlid o un dels seus parents en línia directa o col·lateral, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn econòmicament o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

4. Excepcionalment, els partícips del pla poden fer efectius els seus drets consolidats en cas de procediment d'execució sobre la residència habitual del partícip, sempre i quan es donin com a mínim els requisits següents:

- a. Que el partícip estigui sotmès en un procediment d'execució forçosa judicial, administrativa o venda extrajudicial per al compliment d'obligacions, en què s'hagi acordat procedir a l'alienació de la residència habitual.
- b. Que el partícip no disposi d'altres béns, drets o rendes en quantia suficient per satisfer la totalitat del deute objecte de l'execució i evitar l'alienació de l'habitatge.
- c. Que l'import net dels seus drets consolidats en el pla o plans de pensions sigui suficient per evitar l'alienació de l'habitatge.

El reembossament de drets consolidats es fa efectiu a sol·licitud del partícip, en un pagament únic en la quantia necessària per evitar l'alienació de l'habitatge, d'acord amb el règim fiscal establert per a les prestacions dels plans de pensions.

Aquest supòsit excepcional d'efectivitat dels drets consolidats estarà vigent fins el proper 15/05/2015. Tanmateix, el Govern, a proposta del ministre d'Economia i

Competitivitat, pot ampliar el termini previst per la normativa vigent per sol·licitar el cobrament dels plans de pensions en cas de procediment d'execució sobre la residència habitual o establir nous períodes a aquest efecte, tenint en compte les necessitats de renda disponible davant la situació d'endeutament derivada de les circumstàncies de l'economia.

5. La Gestora ha de comprovar fefaentment que s'han complert els requisits necessaris per accedir als drets consolidats, en cas de malaltia greu, atur o procediment d'execució sobre la residència habitual del partícip, per tant, la primera sol·licitarà tots els documents que cregui oportú per a comprovar si es compleixen de manera indubtable els requisits necessaris a cada moment.

El fet que el partícip no presenti algun dels documents sol·licitats o bé siguin falsos o no tinguin validesa, és un motiu suficient per no atorgar liquiditat al Pla.

6. Els partícips del pla de pensions podran disposar anticipadament de l'import dels seus drets consolidats corresponent a aportacions realitzades amb al menys deu anys d'antiguitat. A aquests efectes, els drets derivats d'aportacions efectuades fins el 31 de desembre de 2015, amb els seus rendiments corresponents, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025. Tanmateix, les aportacions efectuades amb posterioritat a l'1 de gener de 2016 podran fer-se efectives un cop transcorreguts deu anys des de la data d'aquestes aportacions.

La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'ocórrer.

## **ART. 12è PRESTACIONS RELATIVES A PERSONES AMB MINUSVALIDESA**

1. Les aportacions fetes pels partícips amb algun grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33%, com també els discapacitats que tenen una discapacitat declarada judicialment, independentment de quin sigui el grau, així com les fetes al seu favor, es poden destinar a les prestacions de les contingències següents:

- a. Jubilació. Si no és possible l'accés a aquestes situacions, poden percebre una prestació equivalent quan arribin a l'edat mínima de quaranta-cinc anys, sempre que no tinguin feina o ocupació professional.
- b. Agreujament del grau de minusvalidesa que l'incapacita de manera permanent per a la feina o l'ocupació que exercia, o per a tota mena d'activitats, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda.
- c. Defunció del cònjuge del minusvàlid o d'un dels parents, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.
- d. Defunció del minusvàlid. Pot generar les prestacions descrites en l'article 10.2.2 (Prestacions per mort del partícip o beneficiari). Això no obstant, les aportacions fetes per parents en favor del minusvàlid només poden generar, en cas de mort del minusvàlid, prestacions de viduïtat, orfenesa, o en favor de qui les ha realitzat, proporcionals a les aportacions fetes per cadascun dels aportadors.

- e. Jubilació d'un dels parents del minusvàlid en línia directa o col·lateral, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.
- f. Dependència del cònjuge o d'un dels parents del minusvàlid en línia directa o col·lateral, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

- 2. Les prestacions derivades de les aportacions fetes per un partícip amb algun grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, un grau de minusvalidesa psíquica igual o superior al 33%, com també els discapacitats que tenen una discapacitat declarada judicialment, independentment de quin sigui el grau, es regeixen pel que estableix l'article 10.3 pel que fa a la manera de cobrar-les (Formes de percepció de les prestacions).

Les prestacions derivades d'aportacions en favor de minusvàlids fetes pels parents en línia directa o col·lateral, incloent-hi fins al tercer grau, el beneficiari de les quals sigui el mateix minusvàlid, s'han de percebre en forma de renda, segons les característiques definides a l'article 10.3.2 (en forma de renda). Excepcionalment es poden percebre en forma de capital o mixta en els casos següents:

- a. En els casos que la quantia del dret consolidat, en el moment que s'esdevé la contingència, sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional anual.
  - b. En el cas que el beneficiari minusvàlid estigui afectat de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones. En aquestes circumstàncies ha de presentar documentació acreditativa d'aquesta situació, com també certificació mèdica acreditativa de la gran invalidesa.
- 3. I a la Gestora, la documentació acreditativa necessària per a cada cas, en virtut de les contingències garantides pel Pla de Pensions:

- a. Jubilació del partícip minusvàlid. El partícip ha de presentar a la Gestora la documentació següent:

- Fotocòpia del DNI

- Certificat de pertinença al Pla de Pensions

- Certificat de la Seguretat Social amb la declaració que el partícip ha tingut accés a la situació de jubilació o acreditació, si escau, de la situació anàloga a la jubilació, segons el que estableix la normativa

- Declaració de dades personals per fer la retenció

- b. Jubilació del cònjuge del minusvàlid o d'un dels parents, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment. El Beneficiari de la prestació ha de presentar la documentació següent:

- Còpia del DNI de la persona a la qual li ha ocorregut la contingència prevista

- Certificat de pertinença al Pla de Pensions del Partícip

- Certificat de la Seguretat Social amb la declaració que el parent del partícip minusvàlid ha tingut accés a la situació de jubilació o acreditació, si escau, de la situació anàloga a la jubilació, segons el que estableix la normativa

- Declaració de dades personals per fer la retenció

- c. Prestació de defunció del cònjuge del minusvàlid o d'un dels parents, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment. El Beneficiari ha de presentar a la Gestora, perquè la darrera pugui abonar la prestació, la documentació següent:

- Certificat de defunció

- Certificat del Registre d'Actes d'última Voluntat i una còpia autèntica del darrer testament o Acte Judicial de Declaració d'Hereus

- Certificat de pertinença al Pla de Pensions del Partícip

- Fotocòpia del llibre de família o document acreditatiu donant fe que el Beneficiari és tal.

- DNI del difunt

- Declaració de dades personals per fer la retenció

- d. Prestació per defunció del minusvàlid partícip

S'hi aplica el que estipula l'article 10.2.2 d'aquestes Especificacions (Prestacions per defunció del partícip o beneficiari).

- e. Prestació per agreujament de minusvalidesa.

En cas d'agreujament de minusvalidesa que incapaciti el minusvàlid partícip, de manera permanent, per a la feina o ocupació que exercia, inclosa la gran invalidesa, el partícip ha de presentar la documentació següent:

- Certificat de pertinença al Pla de Pensions del Partícip

- Certificat mèdic que demostrï de manera indubtable l'agreujament de la invalidesa i especifiqui les causes que l'han provocat

- Si el partícip està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el document acreditatiu del grau d'incapacitat emès per l'organisme competent en aquesta matèria

- Declaració de dades personals per fer la retenció

- f. Prestació per dependència del minusvàlid.

Per tenir accés a les prestacions, el partícip ha d'acreditar a la Gestora la seva condició i grau de dependència, presentant la documentació següent:

- Certificat de pertinença al Pla de Pensions del Partícip

- Document acreditatiu del grau de dependència, emès per l'organisme competent en aquesta matèria

- Si el partícip no està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el certificat mèdic en què es determina la data d'origen de la malaltia o bé la data en què s'esdevé l'accident, i cal també que hi consti de manera indubtable la dependència severa o gran dependència

- Fotocòpia del DNI

- Declaració de dades personals per fer la retenció

- g. Prestació per dependència del cònjuge del minusvàlid o d'un dels parents, incloent-hi fins al tercer grau, si en depèn o el tenen al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

Per tenir accés a les prestacions, el partícip ha d'acreditar a la Gestora la seva condició i grau de dependència, presentant la documentació següent:

- ☑ Certificat de pertinença al Pla de Pensions del Partícip
- ☑ Document acreditatiu del grau de dependència, emès per l'organisme competent en aquesta matèria
- ☑ Si el partícip no està adscrit a la Seguretat Social, és un requisit indispensable presentar el certificat mèdic en què es determina la data d'origen de la malaltia o bé la data en què s'esdevé l'accident, i cal també que hi consti de manera indubtable la dependència severa o gran dependència
- ☑ Fotocòpia del DNI
- ☑ Declaració de dades personals per fer la retenció

#### **TÍTOL QUART: RÈGIM DE FUNCIONAMENT I CONTROL DEL PLA**

##### **ART. 13è CONTROL I SUPERVISIÓ DEL PLA**

1. El Promotor i el Defensor del Partícip i dels Beneficiaris són els qui han de supervisar el funcionament i l'execució del Pla.
  2. El Promotor té com a funcions:
    - a. Supervisar el compliment de les clàusules del Pla en tots els punts que es fa referència als drets dels seus Partícips i Beneficiaris.
    - b. Seleccionar l'actuari o els actuaris i, si escau, professionals independents que han de certificar la situació i dinàmica del Pla, en cas que calgui, d'acord amb la legislació vigent a cada moment.
    - c. Designar els seus representants en la Comissió de Control del Fons a què està adscrit el Pla.
    - d. Representar el Pla en la Comissió de Control del Fons.
    - e. Proposar les modificacions que li semblin oportunes sobre aportacions, garanties o altres variables, derivades de les revisions actuàries requerides per la legislació vigent.
    - f. Supervisar l'adequació del saldo del compte de posició del Pla en el Fons.
    - g. Decidir si s'ha d'adscriure el Pla a un altre fons de pensions.
    - h. Proposar i, si escau, decidir en relació amb les altres qüestions sobre les quals la legislació vigent i aquestes Especificacions li atribueixen competència.
    - i. Representar judicialment i extrajudicialment els interessos dels Partícips i Beneficiaris en relació amb el Pla de Pensions.
  3. El Defensor del Partícip també ha de decidir sobre les reclamacions que formulen els Partícips, els Beneficiaris o els seus drethavents contra l'entitat Promotora d'aquest Pla, o bé les entitats promotora, gestora o dipositària del Fons de Pensions en el qual s'integra aquest Pla.
- La resolució de les reclamacions no pot excedir el termini màxim de dos mesos.
4. La decisió del Defensor del Partícip favorable a les reclamacions plantejades vincula les entitats contra les quals es van interposar les reclamacions. Aquesta vinculació no representa cap obstacle per aconseguir la plenitud de tutela judicial, recórrer a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni per exercir les funcions de control i de supervisió administrativa.

##### **ART. 14è FUNCIONS DE LES ENTITATS GESTORA I DIPOSITÀRIA**

1. La Gestora del Fons té les funcions següents:
  - a. Intervenció en l'atorgament de la corresponent escriptura pública de constitució del Fons, com, en el seu dia, les de modificació o liquidació del mateix. Si és el cas, podrà col·laborar o realitzar altres tasques relacionades amb l'elaboració d'aquests documents.
  - b. Portar la comptabilitat del fons de Pensions al dia i efectuar la rendició de comptes anuals en la forma prevista per la normativa vigent.
  - c. Determinació dels saldos dels comptes de posició i dels drets i obligacions derivats de cada Pla de Pensions integrat. Cursarà les instruccions pertinents per als traspassos dels comptes i dels drets implicats.
  - d. Emissió dels certificats de pertinença als Plans de Pensions integrats en el Fons, que siguin requerits pels partícips. Es remetrà anualment certificació sobre les aportacions realitzades i imputades a cada partícip, així com del valor, a fi de l'exercici, dels seus drets consolidats, això sense perjudici del compliment de la resta d'obligacions d'informació previstes en el Reglament i resta de normativa aplicable.
  - e. Determinació del valor del compte de posició mobilitzable a un altre Fons de Pensions, quan així ho sol·liciti el corresponent Pla.
  - f. Control de l'Entitat Dipositària del Fons de Pensions, en quant a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a excepció de la funció de control sobre l'entitat gestora, d'acord amb el principi de responsabilitat estipulat en la normativa vigent. En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat gestora estarà obligada a informar immediatament a l'entitat dipositària de qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en l'activitat de la mateixa que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i / o beneficiaris i, en cas que l'entitat dipositària no adopti les mesures necessàries per a la seva subsanació en el termini d'un mes des de que va ser comunicat, haurà d'informar-ne a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
  - g. El control de la política d'inversions dels fons de pensions gestionats, en els termes descrits en la normativa vigent i especialment en l'article 81 bis del Reglament.
  - h. La conservació i custòdia de la documentació relativa als partícips i beneficiaris dels plans i fons de pensions la gestió dels quals li hagi estat encomanda.
  - i. Qualsevol altre que estableixi la legislació vigent en cada moment sobre la matèria.

2. Seran funcions de les esmentades entitats gestores en els termes expressament establerts per la Comissió de Control del Fons de Pensions i amb les limitacions que aquesta estimi pertinent:

- a. Selecció de les inversions a realitzar pel fons de pensions, d'acord amb les normes de funcionament del mateix i les prescripcions administratives aplicables sobre tal matèria.
- b. Ordenar la compra i venda d'actius del fons de pensions
- c. Exercici dels drets derivats dels títols i altres béns integrants del fons, quan així se li hagi delegat per part de la Comissió de Control del Fons.

d. Autorització per al traspàs de comptes de posició a altres fons. Decidir sobre altes i baixes en el Pla, d'acord amb el que estableix l'article 5è d'aquestes Especificacions (Altes i baixes en el Pla).

3. L'entitat Dipositària del Fons té les funcions següents:

a. La intervenció en l'atorgament de les escriptures de constitució i, si s'escau, de modificació o liquidació del fons de pensions.

b. La canalització del traspàs del compte de posició del pla de pensions a un altre fons.

c. La custòdia o dipòsit dels instruments financers que puguin ser lliurats físicament, així com d'aquells que estiguin representats mitjançant anotacions en compte en el sistema corresponent, i consignats en un compte de valors registrada al dipositari. Amb aquesta finalitat el dipositari ha d'establir un procediment intern que li permeti individualitzar en els seus llibres o registres la posició de cada fons de pensions.

d. Quan per tractar-se d'actius diferents dels esmentats en la lletra anterior no puguin ser objecte de dipòsit, el dipositari ha de:

1º Comprovar que la propietat dels actius pertany al fons de pensions i disposar dels certificats o altres documents acreditatius que justifiquin la posició declarada per la gestora.

2º Portar un registre degudament actualitzat on figurin els actius els quals la propietat pertanyi al fons de pensions.

e. Intervenir en la liquidació de totes les operacions en què sigui part el fons de pensions. A més, tractant-se d'instruments financers, l'entitat dipositària podrà intervenir en l'execució de les operacions, quan ho hagi acordat amb l'entitat gestora. No obstant això, quan ho requereixi la naturalesa dels actius o les normes del sistema o mercat de què es tracti, el dipositari intervindrà en l'execució, seguint les instruccions de l'entitat gestora.

f. El cobrament dels rendiments de les inversions i la materialització d'altres rendes, via transmissió d'actius i totes les operacions que derivin del propi dipòsit de valors.

g. La instrumentació dels cobraments i pagaments que puguin derivar-se per qualsevol concepte del desenvolupament de l'activitat de plans i fons de pensions. A aquest efecte, les entitats dipositàries junt a les gestores hauran d'establir els mecanismes i procediments adequats per garantir que en cap cas la realització dels cobraments i pagaments es fa sense el seu consentiment.

Correspon a l'entitat dipositària, seguint les instruccions de l'entitat gestora, l'obertura dels comptes i dipòsits de les que sigui titular el fons de pensions, així com l'autorització per a disposar dels saldos dels comptes pertanyents al fons.

h. El control de la societat gestora del fons de pensions, en quant a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a excepció de la funció control sobre l'entitat dipositària, d'acord amb el principi de responsabilitat estipulat en el reglament.

Aquesta funció de control ha d'incloure, entre d'altres:

1º El control per part de l'entitat dipositària que les disposicions de fons corresponents a un fons de pensions es corresponen amb pagaments derivats de prestacions, mobilitzacions de drets consolidats, i altres operacions i despeses dels plans i fons de pensions.

2º L'adequació de les inversions del fons a la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversió, així com la verificació que els percentatges en què estigui invertint el fons de pensions estan dins dels límits establerts per reglament. Aquestes comprovacions i verificacions es realitzaran amb periodicitat trimestral.

3º La verificació dels mètodes de valoració i dels criteris utilitzats per al càlcul del valor liquidatiu. Quan el patrimoni dels fons estigui invertit en actius no negociats en mercats secundaris oficials, en altres mercats regulats o en sistemes multilaterals de negociació, el dipositari haurà de verificar que els paràmetres utilitzats en la valoració dels actius, d'acord amb els procediments de valoració de l'entitat gestora, són adequats.

Per a l'exercici de la funció de vigilància, l'entitat gestora estarà obligada a subministrar a l'entitat dipositària tota la informació que per a l'exercici de les seves funcions li sigui requerida per aquesta.

En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat dipositària està obligada a informar immediatament a l'entitat gestora de qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en l'activitat de la mateixa que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i / o beneficiaris i, en cas que l'entitat gestora no adopti les mesures necessàries per a la seva subsanació en el termini d'un mes des que va ser comunicat, haurà d'informar-ne a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

## **TÍTOL CINQUÈ: MODIFICACIÓ, TERMINACIÓ I LIQUIDACIÓ DEL PLA**

### **ART. 15è REQUISITS PER A LA MODIFICACIÓ DEL PLA**

El Promotor pot modificar les Especificacions del Pla de Pensions, comunicant-ho prèviament als Partícips i Beneficiaris, com a mínim, un mes abans. La comunicació la pot fer el Promotor mateix o l'Entitat Gestora o Dipositària corresponent.

### **ART. 16è TERMINACIÓ DEL PLA I NORMES PER FER LA LIQUIDACIÓ**

1. Durada i terminació.

El Pla s'estableix per temps indefinit.

Són causes de la terminació del Pla:

- a. La inexistència total de Partícips i Beneficiaris.

b. La impossibilitat manifesta d'aplicar les mesures de viabilitat derivades de la revisió del Pla, en virtut de l'estudi tècnic pertinent.

c. Qualsevol altra causa establerta legalment.

La terminació del Pla esdevé efectiva al cap de 3 mesos que l'Entitat Promotora en fa la comunicació per escrit.

2. Normes per a la liquidació.

Un cop decidida la terminació del Pla, cal procedir de la manera següent:

a. Es comunica la terminació a tots els Partícips i Beneficiaris amb un preavís d'un mes. Durant el mes anterior a la terminació, els Partícips poden indicar a quins plans i fons volen que es traslladin els seus drets consolidats.

b. Si s'arriba a la data de terminació del Pla sense que cap Partípic o Beneficiari hagi comunicat la voluntat de fer la mobilització, cal que es procedeixi a la terminació i que es transfereixin els drets consolidats a un altre Pla de Pensions seleccionat prèviament pel Promotor.

c. Finalment, el Promotor del Pla procedeix a la dissolució.