

# Reglament del Pla de Pensions

## ENGINYERS GLOBAL VALUE



Mutualitat dels Enginyers MPS

Modificat amb data 28 de novembre de 2019

## INTRODUCCIÓ

La Mutualitat dels Enginyers MPS actua com a promotora i insta a la creació d'un pla de pensions anomenat «Enginyers Global Value, Pla de Pensions» (d'ara endavant, el pla) amb la finalitat de proporcionar beneficis de jubilació, invalidesa, dependència i mort als beneficiaris del pla.

El pla de pensions defineix els drets i les obligacions pels quals es crea i per als qui participen en la constitució i el desenvolupament del pla, com també els mecanismes per articular-los.

## TÍTOL PRELIMINAR

### ARTICLE 1. DEFINICIONS

#### 1. Pla de pensions o pla

És el pla de pensions del sistema individual anomenat «Enginyers Global Value, Pla de Pensions», regulat en aquest reglament d'especificacions.

#### 2. Promotor

Aquest pla està promogut per la Mutualitat dels Enginyers MPS, atès que insta a la creació del pla i hi participa en el desenvolupament.

#### 3. Particip

És tota persona física en interès de la qual s'ha creat el pla, des del moment en què adquireix la condició de particip i mentre la manté, d'acord amb aquestes disposicions.

#### 4. Beneficiari

És tota persona física amb dret causat a prestacions del pla, des del moment en què adquireix aquesta condició i mentre la manté, d'acord amb les especificacions d'aquest pla.

#### 5. Fons de pensions o fons

És el fons de pensions al qual s'adscriu el pla d'acord amb el que estipula aquest reglament.

El fons al qual s'adscriu aquest pla és el «Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.», inscrit en el Registre administratiu de fons de pensions del Ministeri d'Economia i Hisenda amb el número F-1536 i en el Registre Mercantil de Barcelona en el volum 41350, foli 0165, full B 391143, inscripció 1a i amb CIF V-65136657, i les quotes dels particips s'integren 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, SAU.

#### 8. Defensor del particip i els beneficiaris

És la persona física o jurídica designada pel promotor entre entitats o experts independents de prestigi reconegut en compliment del que disposa l'article 7.5 del Reial decret legislatiu 1/2002, per decidir sobre les reclamacions que formulin contra l'entitat promotora d'aquest pla, o bé les entitats gestora o dipositària del fons de pensions en què estigui integrat el pla.

## TÍTOL PRIMER: NORMES GENERALS

### ARTICLE 2. 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 en la definició 3a de l'article 1 d'aquest reglament.

El pla de pensions s'ha d'ajustar al que disposa aquest reglament, el Text refós de la Llei de regulació dels plans i els fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions, i les altres disposicions que siguin aplicables.

### ARTICLE 3. MODALITAT

El pla de pensions pertany a la modalitat del sistema individual respecte als subjectes constituents i al sistema d'aportació definida respecte a les obligacions estipulades.

## TÍTOL SEGON: ÀMBIT PERSONAL

### ARTICLE 4. ÀMBIT PERSONAL

Poden ser particips qualssevol persones físiques que manifestin la seva voluntat d'adhesió i tinguin capacitat d'obligar-se en els termes establerts a les especificacions d'aquest pla.

### ARTICLE 5. ALTES I BAIXES DEL PLA

1. Les altes de particips esdevenen efectives amb la formalització del certificat de pertinença i sempre que s'hagi satisfet alguna aportació. En cas de particips amb algun grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, cal aportar el certificat de l'organisme corresponent que acrediti el grau de minusvalidesa.

Segons el cas, és el promotor o la gestora qui ha d'examinar si el particip compleix les condicions d'admissibilitat que s'estableixen en aquestes especificacions del pla i qui en decideix l'admissió.

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

2. Les baixes dels partícips es produeixen només per un dels motius següents:

a. Per mort del partípic, que origina les prestacions corresponents a favor dels beneficiaris.

b. Per percepció per part del partípic de la prestació que impliqui 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 partípic, 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. Per sol·licitud individualitzada emplenant el corresponent butlletí de traspàs de la totalitat dels seus drets consolidats a un altre pla de pensions; en aquest cas, cal acompanyar el certificat de pertinença al pla al qual pretengui mobilitzar els seus drets consolidats.

L'entitat gestora del pla ha d'acordar amb l'entitat gestora del fons al qual es traslladin aquests drets la forma de fer-ne el traspàs, que s'ha de fer en el termini màxim de set dies hàbils, a comptar des que l'entitat gestora de destinació disposi de la totalitat de la documentació necessària fins que l'entitat gestora d'origen ordeni la transferència corresponent.

e. Per finalització del pla; en aquest supòsit, els drets consolidats dels partícips s'han d'integrar en un altre pla de pensions en la forma prevista en l'apartat d d'aquest article.

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

#### **ARTICLE 6. APORTACIONS AL PLA**

1. Si el partípic no és minusvàlid o el seu grau de minusvalidesa és inferior al 65 per 100, les aportacions han de ser realitzades exclusivament pels partícips.

Si el partípic té un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, tant el mateix partípic minusvàlid com les persones que tinguin amb ell una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclusivament, poden fer aportacions. Aquestes persones han de presentar a la gestora una fotocòpia del DNI i una declaració jurada en la qual acreditin el grau de parentiu amb el partípic, 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 corresponen a aquesta última persona, la qual pot exercir els drets inherents a aquesta condició per si mateixa o per mitjà del seu representant

legal, en cas que sigui menor d'edat o estigui legalment incapacitada.

Les aportacions no poden superar mai els límits quantitius en vigor establerts en cada moment.

Els excessos que es produeixin sobre l'aportació màxima establerta poden ser retirats abans del 30 de juny de l'any següent. La sol·licitud d'aquesta retirada ha d'anar acompanyada, si escau, de certificats acreditatius de les aportacions a altres plans tant individuals o associats com d'ocupació que hagin donat lloc a l'excés. La devolució es fa per l'import efectivament aportat en excés, amb càrrec al dret consolidat del partípic. La rendibilitat imputable a l'excés d'aportació fa incrementar el patrimoni del fons de pensions si és positiva i va a càrrec del partípic si és negativa.

2. Les aportacions són determinades voluntàriament i individualment per les persones amb dret a fer aquestes aportacions, d'acord amb el que s'estableix en 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..

#### **ARTICLE 7. SISTEMA DE FINANÇAMENT**

El pla, per a la materialització del règim financer que comporta, es basa en sistemes de capitalització financera individual.

#### **ARTICLE 8. INTEGRACIÓ EN EL FONS**

Per instrumentar el pla, les contribucions econòmiques dels partícips s'incorporen immediatament i necessàriament en el fons.

Les aportacions i, si escau, els béns i els drets del pla es recullen en l'anomenat compte de posició del pla en el fons. Amb càrrec a aquest compte, s'atén el compliment de les prestacions derivades de l'execució del pla. Aquest compte també recull les rendes derivades de les inversions que s'hagin d'assignar al pla, d'acord amb les disposicions legals i dels pactes específics que s'estableixin en cada moment, com també les despeses i les comissions legalment repercutibles 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 faci 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.

#### **ARTICLE 9. OBLIGACIONS I DRETS DELS PARTÍCIPS I ELS BENEFICIARIS**

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

1. Les obligacions dels partícips es concreten a pagar les aportacions en la forma i en les condicions assenyalades a

la llei i en aquestes especificacions, i a proporcionar al promotor i a la gestora les dades personals i de la unitat familiar que els sol·licitin.

2. Els drets dels partícips es determinen per les seves aportacions al pla i es concreten en els drets consolidats.
3. Els drets consolidats de cada partícep 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 a l'efecte exclusiu d'integrar-los, totalment o en part, en un altre pla de pensions i en cas que s'esdevingui la contingència que doni lloc a la prestació o en casos extraordinaris de malaltia greu, atur per un període llarg o per procediment d'execució sobre la residència habitual del partícep.
5. Els partícips tenen dret que s'expedeixi, després que ho hagin sol·licitat prèviament per escrit a la gestora, un certificat de pertinença al pla, que en cap cas no és transmissible.
6. Els partícips i les persones que facin aportacions a favor de partícips amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, tenen dret que la gestora expedeixi una certificació anual relativa a les aportacions realitzades cada any natural.
7. Rebre durant el primer quadrimestre de cada any una certificació anual de l'entitat gestora, referida al 31 de desembre de l'any immediatament anterior, sobre les aportacions fetes cada any natural amb especificació del 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. Rebre una còpia d'aquestes especificacions tècniques en donar-se d'alta al pla, com també de qualsevol modificació substancial que pugui experimentar el pla. Així mateix, hi ha d'haver a la disposició dels partícips la declaració dels principis de la política d'inversions del fons de pensions.
9. Dret d'informació: els partícips tenen dret a obtenir de la gestora, un cop al trimestre pel cap baix, informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics al pla i, també, altres extrems que els puguin afectar; en concret, les modificacions normatives i els canvis de les especificacions del pla, de les normes de funcionament del fons, de la política d'inversions o de les comissions de gestió i dipòsit. Així mateix, hi ha d'haver a la disposició dels partícips la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, expressades en percentatge sobre el compte de posició del pla.

Són beneficiàries del pla les persones físiques que s'indiquen en cada prestació, hagin estat o no partícips, des del moment en què hi tenen dret d'acord amb aquest reglament.

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

1. Assenyalar les dates i les modalitats de percepció de les prestacions, com també les modificades lliurement, amb els requisits i les limitacions que s'estableixen en les especificacions o en les condicions de garantia de les prestacions.
2. Percebre les prestacions derivades del pla quan s'esdevingui una contingència coberta en la forma estipulada en aquestes especificacions, després d'haver lliurat prèviament la documentació sol·licitada.
3. Rebre durant el primer quadrimestre de cada any una certificació de l'entitat gestora, referida al 31 de desembre de l'any immediatament anterior, amb especificació del valor dels seus drets econòmics, de les quantitats percebudes durant l'any i de les retencions practicades.
4. Rebre durant el primer quadrimestre de cada any una certificació de l'entitat gestora, referida al 31 de desembre de l'any immediatament anterior sobre les aportacions realitzades cada any natural amb especificació del 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. Rebre informació sobre la prestació i les seves possibles reversions, sobre les opcions de cobrament corresponents i respecte al grau de garantia o del risc.
6. Ostentar la titularitat dels recursos patrimonials afectes al pla segons els seus drets econòmics.
7. Sol·licitar que se'ls lliuri un certificat individual de pertinença al pla, que en cap cas no és transmissible, que ha de ser emès per l'entitat gestora del fons de pensions al qual està integrat el pla, amb el concurs de l'entitat dipositària.
8. Informar-se, en cas que es consideri convenient i fent-ne abans la sol·licitud corresponent, en la comissió de control del pla sobre el balanç, el compte de resultats, la memòria i els informes d'auditoria del fons de pensions al qual està adscrit el pla.
9. Mobilitzar els drets consolidats en els supòsits i les formes que preveu aquest reglament, de conformitat amb el que disposa la legislació de plans i fons de pensions.
10. Rebre certificació de l'entitat gestora, pel cap baix amb caràcter trimestral, sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, com també altres extrems que els puguin afectar, especialment les modificacions normatives i els canvis de les especificacions tècniques del pla, de les normes de funcionament del fons, de la política d'inversions o de les comissions de gestió i dipòsit.

#### **ARTICLE 10. PRESTACIONS**

1. Atès que el pla s'enquadra en la modalitat d'aportació definida, les prestacions tenen com a base de càlcul el dret consolidat que s'assoleixi per mitjà del procés de capitalització de les aportacions al pla amb les rendibilitats que s'obtinguin de la inversió dels fons generats, netes de

les despeses i les comissions legalment aplicables i establertes en les normes de funcionament del fons.

El beneficiari del pla ha de comunicar l'esdeveniment de la contingència i, si s'escau, triar la forma per cobrar la prestació i presentar la documentació acreditativa.

El beneficiari pot comunicar l'esdeveniment de la contingència en qualsevol moment des que s'hagi esdevingut o des que l'autoritat o l'organisme corresponent l'hagi reconeguda. En cas de defunció, des que el beneficiari o el seu representant legal tingui coneixement de la mort del causant, i de la seva designació com a beneficiari, o des que pugui 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 donin lloc a la contingència han de ser presentades davant de la gestora del pla de pensions, bé directament o per mitjà de la promotora.

El reconeixement del dret a la prestació ha de ser notificat al beneficiari mitjançant un escrit signat per la gestora, dins del termini de quinze dies des de la presentació de la documentació. Aquest escrit ha de contenir la informació següent:

- Forma, modalitat i quantia de la prestació
- Periodicitat i venciments
- Forma de revaloració i reversions
- Grau d'assegurament o garantia, si n'hi ha
- Qualsevol element necessari per a la definició de la prestació

Si la forma escollida és un capital immediat, ha de ser abonat al beneficiari dins del termini màxim de set dies hàbils des que aquest beneficiari hagi presentat la documentació corresponent.

## 2. Aquest pla preveu les prestacions següents:

### 2.1. Prestacions de jubilació

Per determinar la contingència de jubilació, cal atènyer-se al que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, la contingència de jubilació s'entén produïda quan el partícip accedeixi efectivament a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent, sia a l'edat ordinària, anticipada o més tard.

Les persones que, de conformitat amb la normativa de la Seguretat Social, es trobin en la situació de jubilació parcial tenen com a condició preferent en els plans de pensions la de partícip per a la cobertura de les contingències previstes en aquest article susceptibles d'esdevenir-se, i poden fer aportacions per a la jubilació total.

Tanmateix, 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 a la normativa de plans.

Per tal que la gestora pugui procedir al pagament de la prestació, el partícip li ha de presentar la documentació següent:

- Fotocòpia del DNI.
- Certificat de pertinença al pla de pensions.
- Certificat de la Seguretat Social en el qual es declari que el partícip ha accedit a la situació de jubilació i la data en què això s'ha esdevingut, segons el que estableix la normativa vigent.
- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

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

El jubilat que iniciï o repregui l'activitat laboral o professional amb perspectives d'un segon accés o retorn a la jubilació, i es doni d'alta en el règim de Seguretat Social corresponent, pot fer aportacions al pla per a la jubilació posterior en el règim esmentat.

Si a conseqüència de la seva jubilació anterior l'interessat és beneficiari del pla per aquesta contingència, i està pendent de cobrament o en curs de pagament de la seva prestació per la jubilació anterior, el jubilat pot reiniciar les aportacions, sempre que hagi percebut la primera prestació íntegrament o en suspengui la percepció; si això passa, els drets econòmics romanents s'assignen a la posterior jubilació prevista.

No es pot simultaniejar la condició de beneficiari i partícip per a jubilació en el pla.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entén produïda a partir de que compleixi 65 anys d'edat en el moment en què el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

La percepció de la prestació corresponent a jubilació es pot anticipar a partir dels 60 anys d'edat, quan concorrin en el partícip les circumstàncies següents:

- a) Que hagi cessat en tota activitat determinant d'alta a la Seguretat Social, sense perjudici que, si s'escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social corresponent.
- b) Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada dels seus drets consolidats encara no tingui els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

No escau l'avançament de la prestació regulada en aquest apartat en els casos en què no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, i s'entén produïda la contingència 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:

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

Per al cobrament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació, el partícip ha de presentar a la gestora la documentació següent:

- Fotocòpia del DNI.
- Declaració jurada del partícip que acrediti que no exerceix l'activitat laboral o professional, o que ha cessat en aquesta activitat.
- Certificació de l'INSS o organisme competent acreditant que no es tenen els requisits necessaris segons el Règim General de la Seguretat Social per accedir a la prestació de jubilació.
- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

La percepció d'aquesta prestació és incompatible amb la realització d'aportacions al pla per a la contingència de jubilació o per a l'obtenció d'una altra prestació equivalent.

El beneficiari pot reprendre les aportacions per a la contingència de jubilació quan hagi percebut íntegrament la prestació o n'hagi suspès la percepció; si això passa, els drets econòmics romanents s'assignen a la jubilació. És condició necessària que es doni d'alta o es consideri assimilat a l'alta en el règim de la Seguretat Social corresponent, i ha de cotitzar per aquesta contingència.

En cas que un partícip incorri en la situació de jubilació parcial, en els termes regulats en la normativa de Seguretat Social vigent en cada moment, el partícip pot optar entre:

- a) Continuar mantenint la seva condició de partícip del pla amb caràcter general.
- b) Passar a la situació de beneficiari per jubilació d'aquest pla de pensions, sense dret a fer-hi aportacions ulteriors. En aquest cas, percep el que les estipulacions d'aquest reglament estableixen per a la contingència de jubilació.

Per cobrar 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.
- Certificació de la Seguretat Social en el qual es declari que el partícip ha accedit a la situació de jubilació parcial i la data en la qual s'ha produït aquesta jubilació, segons el que estableix la normativa vigent.
- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

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

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

Si no es designa els beneficiaris ho són per ordre successiu, en defecte els uns dels altres: 1) cònjuge; 2) fills del matrimoni per parts iguals; 3) pares; 4) la resta d'hereus legals persones físiques. Si no hi ha cap d'aquestes persones, és beneficiari el mateix pla.

S'entén per cònjuge a l'efecte d'aquest pla el que tingui aquesta condició en el moment de la defunció sense que s'hagi produït separació, divorci o anul·lació matrimonial.

Per tenir dret a les prestacions anteriors i perquè la gestora pugui procedir al pagament, se li ha de presentar la documentació següent:

- Certificat de defunció del partícip o, si escau, del beneficiari del pla.
- Certificat del Registre d'actes d'última voluntat i còpia autèntica del darrer testament del causant o interlocutòria judicial de declaració d'hereus, quan no s'especifiqui 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 que justifiqui fefaentment el beneficiari com a tal quan es tracti de prestacions causades per beneficiaris que no hagin estat partícips del pla.
- Fotocòpia del DNI del partícip i del beneficiari o beneficiaris.
- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

## 2.3. Prestacions per invalidesa

Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a tot treball, i gran invalidesa. Per determinar aquestes situacions cal atènyer-se al que es disposa en el règim de la Seguretat Social corresponent.

Si el partícip incorre en una incapacitat permanent total per a la professió habitual, incapacitat permanent absoluta per a tot treball, o gran invalidesa abans de la data de jubilació,

pot optar per percebre alguna de les prestacions previstes en l'apartat 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 requisit indispensable presentar el certificat mèdic en el qual es determini la data d'origen de la malaltia, o bé la data d'esdeveniment de l'accident, i en el qual s'evidenciï de manera indubtable la incapacitat permanent absoluta per a tot treball, la incapacitat permanent total per a la professió habitual o la gran invalidesa.

Fotocòpia del DNI.

- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

#### 2.4. Prestacions per dependència

S'entén per prestació per dependència a l'efecte del pla de pensions les situacions de dependència greu i gran dependència.

Dependència greu: quan la persona necessita ajuda per fer diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'un cuidador o té necessitats de suport extens per a la seva autonomia personal.

Gran dependència: quan la persona necessita ajuda per fer diverses activitats bàsiques de la vida diària uns quants cops al dia i, per la seva pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita el suport indispensable i continuat d'una altra persona o té necessitats de suport generalitzat per a la seva autonomia personal.

Per determinar aquestes situacions cal atènyer-se al que es disposa en la legislació aplicable.

Si el partícip incorre en una dependència greu o gran dependència, pot optar per percebre alguna de les prestacions previstes en l'apartat 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 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 requisit indispensable presentar el certificat mèdic en el qual es determini la data d'origen de la malaltia, o bé la data d'esdeveniment de l'accident, i en el qual s'evidenciï de

manera indubtable la dependència greu o gran dependència.

- Fotocòpia del DNI.

- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

3. Formes de percepció de les prestacions per jubilació, invalidesa, dependència o mort

#### 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, arribat el moment de cobrament de la prestació pel beneficiari, aquest beneficiari s'hi nega o no indica el mitjà de pagament, la gestora n'ha de dipositar l'import en una entitat de crèdit a la disposició i a compte del beneficiari i, d'aquesta manera, s'entendrà satisfeta la prestació.

Quan se sol·liciti el pagament d'un capital amb caràcter immediat, aquest capital ha de ser abonat al beneficiari per la gestora en un termini màxim de set dies hàbils des que es presenti la documentació especificada en els apartats 10.2.1, 10.2.2, 10.2.3 i 10.2.4 («Prestacions de jubilació», «Prestacions per invalidesa», «Prestacions per dependència» i «Prestacions per mort»).

#### 3.2. En forma de renda

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

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

Les rendes s'abonen el primer dia hàbil del mes.

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

Renda assegurada: en cas que s'opti pel pagament d'una renda assegurada, aquesta renda s'instrumenta per mitjà de la contractació d'una pòlissa d'assegurança per part del pla. La prima única d'aquesta assegurança puja al 100 % dels drets consolidats del partícip.

En cas de mort del beneficiari, la renda pot ser reversible en el percentatge que s'hagi designat.

Renda no assegurada: es considera renda no assegurada la forma de percebre la prestació que consisteix en una successió de pagaments periòdics del mateix import, calculats dividint l'import dels drets consolidats entre el nombre de termes de la renda, triats pel beneficiari de la prestació. Els drets consolidats es redueixen en aquests imports a mesura que es van abonant, però continuen participant en el procés de capitalització, cosa que pot fer que el nombre de períodes o termes de la renda elegits pel

beneficiari variï, depenent de la rendibilitat acumulada en els drets consolidats.

En aquest cas, es continuen abonant els termes de la renda, mentre la xifra de drets consolidats sigui més gran que zero, i el pagament de la prestació acaba quan es consumeixin el 100 % dels drets consolidats.

La revisió de la renda es pot fer una vegada a l'any, sempre després que el beneficiari ho hagi demanat prèviament per escrit, i amb el límit màxim de l'increment que experimenti l'IPC o qualsevol paràmetre de referència predeterminat. Aquesta revisió esdevé efectiva el dia 1 del mes següent a la data de sol·licitud.

En cas de mort del beneficiari, tot l'import restant de drets consolidats passa al beneficiari designat, tenint en compte el que estipula l'apartat 10.2.2 («Mort del partícip o el 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 va destinat a cada forma de prestació.

Es poden fer les combinacions següents, que han de seguir el que ja s'ha establert més amunt:

- 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. Avançament de les prestacions

Es concedeix avançament de les prestacions segons el que es descriu a continuació.

4.1. Prestacions en forma de capital. En cas que s'hagi sol·licitat la prestació de manera diferida, es pot sol·licitar la bestreta de la data de cobrament de la totalitat del capital. En cap cas no es pot substituir per una prestació en forma de renda o mixta.

4.2. Prestacions en forma de renda

a. Avançament d'un capital equivalent als drets romanents totals (en cap cas parcials) quan s'estigui cobrant les rendes o aquestes rendes estiguin pendents de

cobrament, i sempre que no s'hagi efectuat amb anterioritat un cobrament en forma de capital.

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

#### 4.3. Prestacions mixtes

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

Si el beneficiari opta per cobrar part del dret consolidat en forma de capital però encara no s'ha fet el pagament, i està cobrant una renda o aquesta renda està pendent de cobrament, té les possibilitats següents:

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

##### 4.3.2. Si ja s'ha cobrat el capital

Si el beneficiari ha cobrat part dels drets en forma de capital i està cobrant una renda o aquesta renda està pendent de cobrament, té les possibilitats següents:

- a. Avançament de les rendes pendents de cobrament en l'any natural, en els termes que s'indiquen en el punt 5.2.b d'aquest article.
- b. Bestreta de totes les rendes pendents.
5. Partícips en suspens

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

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

1. Els drets consolidats dels partícips només es fan efectius, totalment o en part, a l'efecte exclusiu d'integrar-los en un altre pla de pensions amb caràcter general, i en el supòsit que s'esdevingui la contingència que doni lloc a la prestació.

No obstant això, els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris poden ser mobilitzables a un altre pla de pensions per decisió unilateral del partícip o el beneficiari, després d'haver minorat prèviament les despeses que escaiguin. Tanmateix, no són mobilitzables els drets econòmics d'un beneficiari en cas que hagi 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 provingui 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 els supòsits 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, algun dels ascendents o descendents de primer grau o la persona que en règim de tutela o acolliment convisqui amb el partícip o en depengui.

Es consideren malalties greus, sempre que es puguin acreditar per mitjà d'un certificat mèdic dels serveis competents de les entitats sanitàries de la Seguretat Social o entitats concertades que atenguin l'afectat, les següents:

- a. Qualsevol dolença o lesió física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o l'activitat habitual de la persona, durant un període continuat mínim de tres mesos, i que requereixi intervenció clínica de cirurgia major o tractament en un centre hospitalari.
- b. Qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o activitat habitual de la persona afectada, o la incapacitin per fer qualsevol ocupació o activitat, requereixi o no, en aquest cas, assistència d'altres persones per a les activitats més essencials de la vida humana.
- c. Els supòsits anteriors es consideren malalties greus mentre no donin lloc a la percepció pel partícip d'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 per augment de despeses o reducció d'ingressos.

Perquè la gestora pugui fer el pagament, el partícip li ha de presentar la documentació següent:

- Fotocòpia del DNI.
- Certificat mèdic emès per l'organisme competent de la Seguretat Social o entitats concertades que atenguin l'afectat que acrediti la dolença que dona lloc a la malaltia greu.
- Certificat mèdic expedit per l'organisme competent de la Seguretat Social on consti que el partícip no rep prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus, d'acord amb el règim de Seguretat Social.
- En cas que la persona malalta no sigui el partícip, sinó el seu cònjuge, ascendents o descendents de primer grau, cal la documentació acreditativa del grau de parentiu.

Si la persona malalta és la que en règim de tutela o acolliment conviu amb el partícip o en depèn, cal la documentació oficial acreditativa d'aquesta circumstància.

- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

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

Perquè la gestora pugui fer el pagament, el partícip li ha de presentar la documentació següent:

- Fotocòpia del DNI.
- Certificat emès per l'Institut Nacional de Treball o organisme públic competent en què es faci constar que es troba en situació legal d'atur, està inscrit per demanar feina i no percep prestacions per atur en el nivell contributiu o haver esgotat aquesta prestació. En el cas dels treballadors per compte pròpia que haguessin estat prèviament integrats a 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 al present paràgraf.
- Declaració de dades personals a l'efecte de 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 per atur de llarga durada és incompatible amb la realització d'aportacions al pla, mentre es mantinguin aquestes situacions.

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 tos 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. Pel que fa a la liquiditat de drets consolidats de partícips amb minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, cal atènyer-se al que s'estipula en el punt 11.2 («Situacions especials de liquiditat»), amb les especificitats següents:

- a. Es considera també malaltia greu la situació que requereixi de manera continuada durant un període mínim de tres mesos l'internament del partícip en una residència o un centre especialitzat, o un tractament i assistència domiciliària.

- b. El supòsit d'atur de llarga durada és aplicable quan aquesta situació afecti el partícip minusvàlid, o un dels seus parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui econòmicament, o que el tinguin a càrrec seu 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 15/05/2017. 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.

## **ARTICLE 12. PRESTACIONS RELATIVES A PERSONES AMB MINUSVALIDESA**

1. Les aportacions fetes pels partícips amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, i, també, les efectuades a favor seu es poden destinar a les prestacions de les contingències següents:
- a. Jubilació. Si l'accés a aquestes situacions no és possible, el partícip pot percebre una prestació equivalent quan arribi a l'edat mínima de quaranta-cinc anys, sempre que no tingui feina o ocupació professional.
  - b. Agreujament del grau de minusvalidesa que l'incapaciti de manera permanent per a la feina o ocupació que feia, o per a tot treball, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda.
  - c. Mort del cònjuge del minusvàlid, o d'un dels parents fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui o que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.
  - d. Mort del minusvàlid. Pot generar les prestacions que s'han exposat en l'apartat 10.2.2 («Prestacions per mort del partícip o el beneficiari»). Tanmateix, les aportacions fetes per parents a favor del minusvàlid només poden generar, en cas de mort del minusvàlid, prestacions de viduïtat, orfandat, o a favor dels qui hagin efectuat les aportacions, en proporció a les que hagi fet cadascú.
  - e. Jubilació del cònjuge o d'algun dels parents del minusvàlid en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui econòmicament o que el tinguin a càrrec en règim de tutela o acolliment.
  - f. Dependència del cònjuge o d'algun dels parents del minusvàlid en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui econòmicament o que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.
2. Les prestacions derivades de les aportacions efectuades per un partícip amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65 per 100, psíquica igual o superior al 33 per 100, com també els discapacitats que tinguin incapacitat declarada judicialment, amb independència del grau d'aquesta incapacitat, es regeixen pel que estableix l'apartat 10.3 quant a la forma de cobrament («Formes de percepció de les prestacions»).

Les prestacions derivades d'aportacions realitzades a favor de minusvàlids pels parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau, inclusivament, el beneficiari de les quals sigui el mateix minusvàlid, han de ser en forma de renda amb les característiques definides en l'apartat 10.3.2 («En forma de renda»). Excepcionalment es poden percebre en forma de capital o mixta en els supòsits següents:

- a. En els casos en què la quantia del dret consolidat, quan s'esdevingui la contingència, sigui inferior a un import dues vegades el salari mínim interprofessional anual.
  - b. En el supòsit que el beneficiari minusvàlid quedi afectat de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones. En aquest cas, ha de presentar la documentació acreditativa d'aquesta circumstància i, també, una certificació mèdica acreditativa de la gran invalidesa.
3. Documentació acreditativa a la gestora necessària per a cada supòsit en virtut de les contingències garantides pel pla de pensions:
- a. Jubilació del partícip minusvàlid, que ha de presentar a la gestora la documentació següent:
    - Fotocòpia del DNI.
    - Certificat de pertinença al pla de pensions.
    - Certificat de la Seguretat Social en el qual es declari que el partícip ha accedit a la situació de jubilació o, si escau, acreditació de situació anàloga a la jubilació, segons el que estableix la normativa.
    - Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.
  - b. Jubilació del cònjuge del minusvàlid o d'un dels seus parents fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui o que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment. El beneficiari de la prestació ha de presentar la documentació següent:
    - Còpia del DNI de la persona sobre la qual s'hagi esdevingut la contingència prevista.
    - Certificat de pertinença al pla de pensions del partícip.
    - Certificat de la Seguretat Social en el qual es declari que el parent del partícip minusvàlid ha entrat en la situació de jubilació o, si escau, acreditació de situació assimilable a la jubilació, segons el que estableix la normativa.
    - Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.
  - c. Prestació de mort del cònjuge del minusvàlid o d'un dels seus parents fins al tercer grau, inclusivament, dels quals depengui o que el tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment. Perquè la gestora pugui procedir al pagament de la prestació, el beneficiari ha de presentar la documentació següent:
    - Certificat de defunció.

- Certificat del Registre d'actes d'última voluntat i còpia autèntica del darrer testament o interlocutòria judicial de declaració d'hereus.
  - Certificat de pertinença al pla de pensions del partícip.
  - Fotocòpia del llibre de família o document acreditatiu que justifiqui degudament el beneficiari com a tal.
  - DNI del difunt.
  - Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.
- d. Prestació per mort del minusvàlid partícip.
- Cal atènyer-se al que disposa l'apartat 10.2.2 d'aquestes especificacions («Prestacions per mort del partícip o el 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 l'ocupació que feia, inclosa la gran invalidesa, el partícip ha de presentar la documentació següent:
- Certificat de pertinença al pla de pensions del partícip.
  - Certificat mèdic en el qual es demostrï de manera indubtable l'agreujament de la invalidesa i s'especifiquin les causes que hagin provocat aquest agreujament.
  - Si el partícip està adscrit a la Seguretat Social, és condició indispensable presentar el document acreditatiu del grau d'incapacitat emès per l'organisme competent en aquesta matèria.
  - Declaració de dades personals a l'efecte de 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 i presentar 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 requisit indispensable presentar el certificat mèdic en el qual es determini la data d'origen de la malaltia, o bé la data d'esdeveniment de l'accident, i en el qual s'evidenciï de manera indubtable la dependència greu o gran dependència.
  - Fotocòpia del DNI.
  - Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.
- g. Prestació per dependència del cònjuge del minusvàlid o d'un dels seus parents fins al tercer grau,

inclusivament, dels quals depengui o que el tinguin a càrrec seu 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 i presentar 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 requisit indispensable presentar el certificat mèdic en el qual es determini la data d'origen de la malaltia, o bé la data d'esdeveniment de l'accident, i en el qual s'evidenciï de manera indubtable la dependència greu o gran dependència.
- Fotocòpia del DNI.
- Declaració de dades personals a l'efecte de retenció.

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

##### **ARTICLE 13. CONTROL I SUPERVISIÓ DEL PLA**

1. El funcionament i l'execució del pla són supervisats pel promotor i el defensor del partícip i els beneficiaris.
2. Són funcions del promotor:
  - a. Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que faci referència als drets dels partícips i els beneficiaris.
  - b. Seleccionar l'actuari o actuaris, i, si escau, professionals independents que han de certificar la situació i la dinàmica del pla, en cas que sigui necessari d'acord amb la legislació vigent en cada moment.
  - c. Designar els seus representants a la comissió de control del fons al qual estigui adscrit el pla.
  - d. Representar el pla en la comissió de control del fons.
  - e. Proposar les modificacions que consideri pertinents sobre aportacions, garanties o altres variables, derivades de les revisions actuàries que requereix la legislació vigent.
  - f. Supervisar l'adequació del saldo del compte de posició del pla en el fons.
  - g. Decidir l'adscripció del pla a un altre fons de pensions.
  - h. Proposar i, si s'escau, decidir en les altres qüestions sobre les quals la legislació vigent i aquestes especificacions li atribueixin competència.
  - i. Representar judicialment i extrajudicialment els interessos dels partícips i els beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

3. És funció del defensor del partícip decidir sobre les reclamacions que formulin els partícips, els beneficiaris o els seus drethavents contra l'entitat promotora d'aquest pla, o les entitats promotora, gestora o dipositària del fons de pensions en el qual estigui integrat aquest pla.

El termini de resolució de les reclamacions no pot sobrepassar els dos mesos.

4. La decisió del defensor del partícip favorable a les reclamacions plantejades vincula les entitats contra les quals s'interposin les reclamacions. Aquesta vinculació no és obstacle per a la plenitud de tutela judicial, per al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge ni per a l'exercici de les funcions de control i supervisió administrativa.

##### **ARTICLE 14. 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 participants 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.

Joan Munt i Albareda

Maria del Carmen Iglesias  
Fadón

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

### **ARTICLE 15. REQUISITS PER A LA MODIFICACIÓ DEL PLA**

Les especificacions del pla de pensions poden ser modificades pel promotor, després que ell mateix, l'entitat gestora o la dipositària corresponent ho hagin comunicat prèviament als partícips i els beneficiaris un mes abans, com a mínim.

### **ARTICLE 16. FINALITZACIÓ DEL PLA I NORMES PER LIQUIDAR-LO**

#### 1. Durada i finalització.

El pla s'estableix per temps indefinit.

Són causes de finalització del pla:

- a. La inexistència total de partícips i beneficiaris.
- b. La impossibilitat manifesta de portar a terme les mesures de viabilitat derivades de la revisió del pla, d'acord amb l'estudi tècnic pertinent.
- c. Qualsevol altra causa legalment establerta.

La finalització del pla es fa efectiva en el termini màxim de tres mesos des de la comunicació escrita que faci l'entitat promotora.

#### 2. Normes per liquidar el pla.

Decidida la finalització del pla, cal procedir de la manera següent:

- a. S'ha de comunicar la finalització a tots els partícips i beneficiaris amb un preavís d'un mes. Durant el mes anterior a l'acabament, els partícips poden comunicar els plans i els fons als quals vulguin que es traslladin els seus drets consolidats.
- b. Arribada la data de finalització del pla sense que cap partípic o beneficiari hagi comunicat el seu desig de mobilització, es fa la mobilització transferint els drets consolidats a un altre pla de pensions que hagi estat seleccionat prèviament pel promotor.
- c. El promotor dissol el pla.