

## Resum de normes

---

El pla de pensions es un producte d'estalvi previsió.

### 1. Legislació aplicable

El pla de pensions està regulat pel Text refós de la Llei dels plans i fons de pensions (Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre), el Reglament que el desenvolupa, el Reglament d'aquest pla i les altres disposicions legals que li puguin resultar aplicables.

### 2. Normativa fiscal aplicable a Espanya

Segons la normativa vigent, les aportacions han de reduir la part general de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i les prestacions han de tributar en aquest mateix impost com a rendiments del treball.

### 3. Règim d'aportacions

Únicament poden fer aportacions els partícips, llevat que sigui una persona amb discapacitat; en aquest cas, també poden fer aportacions les persones que hi tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que els tinguin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

Les aportacions es destinen a cobrir les contingències previstes pel pla de pensions.

### 4. Límits d'aportació

Les aportacions anuals acumulades del partípic, afegides a altres aportacions computables, no podran superar el límit anual legalment establert, tret que sigui conseqüència de la mobilització dels drets procedents d'un altre pla.

Si se supera el límit esmentat, el promotor requerirà a l'interessat que el regularitzi voluntàriament en el termini d'un mes. En cas que no ho faci en el termini esmentat, l'entitat posarà a disposició de l'interessat la quantitat aportada en excés. En qualsevol cas, el sobrant es tornarà sense interès ni rendibilitat i amb deducció, si escau, de l'import de les sancions administratives. Si els drets consolidats fossin insuficients per a la devolució i el partípic hagués efectuat aportacions a altres plans de pensions durant l'exercici en què es va produir l'excés, la devolució del restant s'efectuarà amb càrrec als drets consolidats d'aquests plans, sempre que el partípic hagués autoritzat a l'entitat gestora perquè aquesta s'hi adreci i reclami del pla o plans de pensions corresponents que conegui. En cas contrari, es tornaran els drets consolidats que corresponguin a l'excés.

### 5. Determinació i reembossament del dret consolidat

El dret consolidat és la quota part del fons de capitalització que correspon al partípic, determinada en funció de les aportacions, mobilitzacions, supòsits de liquiditat, prestacions, del rendiment obtingut pels recursos invertits i dels menyscapes i de les despeses que s'hagin produït. El valor dels drets consolidats i de les prestacions depèn de l'evolució del valor del patrimoni del fons.

**L'import dels drets consolidats no és reemborsable fins que es produeixi alguna de les contingències cobertes pel pla o en els supòsits excepcionals de liquiditat.**

### 6. Condicions, procediment i termini de mobilització

Els drets consolidats/econòmics podran mobilitzar-se per decisió unilateral del partípic, o per terminació del pla. La mobilització per decisió unilateral podrà ser total o parcial. Per a això, el titular del pla haurà de dirigir-se a l'entitat gestora o asseguradora de destinació per emplenar la corresponent sol·licitud.

Els beneficiaris també podran mobilitzar els seus drets econòmics excepte quan tinguin contractada una renda d'assegurances.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat gestora o l'entitat asseguradora de destinació disposi de la totalitat de la documentació necessària, haurà de comunicar la sol·licitud a la gestora del fons d'origen, en els termes establerts en la normativa vigent. En un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la sol·licitud amb la documentació corresponent, aquesta entitat haurà d'ordenar la transferència bancària i l'entitat dipositària d'origen executar-la, i remetre a la gestora o l'asseguradora de destinació tota la informació financera i fiscal per al traspàs.

En el cas que l'entitat gestora d'origen sigui, al seu torn, la gestora del fons de destinació o l'asseguradora del pla de previsió assegurat o del pla de previsió social empresarial de destinació, haurà d'emetre l'ordre de transferència en el termini màxim de tres dies hàbils des de la data de presentació de la sol·licitud per part del partípic.

La data de valoració dels drets a aquests efectes serà la que correspongui al dia hàbil anterior en què es fa efectiva la mobilització.

### 7. Supòsits excepcionals de liquiditat

Els partícips poden fer efectius els seus drets consolidats en els supòsits d'atur de llarga durada o malaltia greu, en els termes previstos en la legislació vigent i en el reglament del pla.

### 8. Contingències cobertes

Jubilació, incapacitat, dependència severa o gran dependència i defunció.

És incompatible la realització d'aportacions i el cobrament de prestacions per la mateixa contingència simultàniament.

#### a) Jubilació

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

**Si el partípic no pot accedir a la jubilació** per la Seguretat Social, la contingència s'entén produïda quan el partípic faci 65 anys d'edat i sempre que el partípic no exerceixi, o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no es trobi cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

**Es pot anticipar la percepció** de la prestació corresponent a la jubilació en els termes previstos en la legislació vigent i en el reglament del pla.

Si el partípic és una persona amb discapacitat i no pot accedir a la jubilació, pot percebre la prestació a partir dels 45 anys, sempre que no tingui feina o ocupació professional. També pot percebre la prestació en cas de jubilació del cònjuge o d'un dels seus parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingués al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

### Incompatibilitats entre aportacions i prestacions

A partir de l'accés a la jubilació, el partípic podrà seguir fent aportacions al pla de pensions. No obstant això, quan comenci a cobrar la prestació de jubilació, les aportacions només es podran destinar a les contingències de defunció i dependència.

Si en el moment d'accedir a la jubilació el partícip continua d'alta en un altre règim de la Seguretat Social per exercici d'una segona activitat, podrà seguir fent aportacions al pla de pensions, encara que, quan comenci a cobrar la prestació de jubilació, les aportacions només es podran destinar a defunció i dependència. També serà aplicable el mateix règim als partícips que accedeixin a la situació de jubilació parcial, en els casos en què no sigui possible l'accés del partícip a la jubilació (partícip amb 65 anys com a mínim) i en els supòsits de bestreta de la prestació per jubilació (partícip amb 60 anys com a mínim).

No obstant això, si quan cobra la prestació o s'ha començat a cobrar, el beneficiari causa alta posterior en un règim de Seguretat Social per l'exercici o la represa de l'activitat, podrà reiniciar les aportacions per a jubilació, un cop hagi percebut la prestació íntegrament o se n'hagi suspès el cobrament.

#### **b) Incapacitat**

Es cobreix la incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tota feina i gran invalidesa del partícip. Per a la determinació d'aquestes situacions cal atènyer-se al que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

Si el partícip és una persona amb discapacitat, també pot percebre la prestació per agreujament del grau d'incapacitat que l'incapaciti d'una manera permanent per a la feina o ocupació que estigués exercint, o per a qualsevol feina, incloent-hi la gran invalidesa sobrevinguda, si l'accés a la prestació conforme al règim de la Seguretat Social no és possible.

#### **Incompatibilitat amb el règim d'aportacions**

Ocorreguda una contingència d'incapacitat, el partícip podrà seguir fent aportacions al pla de pensions, i pot demanar el cobrament de la prestació d'incapacitat posteriorment.

El beneficiari de la prestació d'incapacitat permanent podrà reprendre les aportacions per a qualssevol altres contingències susceptibles de succeir, quan hagi percebut aquella íntegrament o n'hagi suspès el cobrament.

#### **c) Dependència severa o gran dependència del partícip**

Es determinarà d'acord amb el que preveu la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència, i altra normativa aplicable.

En cas de partícips amb discapacitat, també es cobriria la dependència severa o gran dependència del cònjuge del discapacitat o d'un dels parents del discapacitat en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs, del qual depengui o tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

#### **d) Defunció**

Es cobreix la defunció del partícip o del beneficiari.

Si el partícip és una persona amb discapacitat, pot percebre la prestació en cas de defunció del cònjuge o d'un dels seus parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingués al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

**e) Els partícips jubilats abans de l'1 de juliol de 2006**, i que van fer aportacions des de la jubilació fins a l'1 de gener de 2007, destinaran les aportacions a defunció. Els **partícips jubilats a partir de l'1 de juliol de 2006**, i que hagin aportat des de la jubilació fins a l'inici del cobrament de la prestació

corresponent a aquesta contingència, podran percebre aquestes aportacions com a conseqüència de la jubilació.

#### **9. Prestacions**

En el cas de jubilació es podrà percebre un capital, una renda financera, una combinació de les anteriors, una renda d'assegurances vitalícia a una o dues vides, o una prestació diferent de les anteriors consistent en pagaments sense periodicitat regular.

En el cas d'incapacitat es podrà percebre un capital, una renda financera, una combinació de les anteriors, o una prestació diferent de les anteriors consistent en pagaments sense periodicitat regular.

En el cas de defunció, si el mort no era receptor d'una renda d'assegurances, el beneficiari podrà optar per un capital immediat, una renda financera immediata o diferida, una combinació de les anteriors o una renda vitalícia d'assegurances a una o dues vides.

En el cas de dependència, el beneficiari podrà optar per percebre un capital, una renda financera, una combinació de les anteriors o una prestació diferent de les anteriors consistents en pagaments sense periodicitat regular.

La renda d'assegurances estarà assegurada per la companyia d'assegurances que indiqui el promotor del pla. Actualment, VidaCaixa, SAU, d'Assegurances i Reassegurances amb domicili a C/ Juan Gris, 2-8, 08914 Barcelona (Espanya).

La percepció dels drets consolidats en forma de renda financera està condicionada a la seva suficiència en cada moment de pagament de la prestació, sense que hi hagi cap garantia pel que fa a la durada i l'interès.

Les prestacions derivades de les aportacions efectuades a favor de discapacitats per persones diferents del partícip i el beneficiari de les quals sigui el mateix partícip han de ser en forma de renda, llevat que la quantia del dret consolidat en l'esdeveniment de la contingència sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional o bé si el beneficiari discapacitat es veu afectat de gran invalidesa i requereix l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.



En les prestacions que no són renda d'assegurances, la data de valoració dels drets serà la que correspongui al dia hàbil anterior en què es fa efectiva la prestació.



#### **10. Sol·licitud de les prestacions**

El beneficiari del pla de pensions o el representant legal haurà de demanar la prestació, assenyalar la manera triada per cobrar-la i presentar la documentació acreditativa que sigui procedent segons el que preveu el reglament del pla.

#### **11. Alertes de liquiditat**

D'acord amb el que preveu l'Ordre ECC/2316/2015 sobre les obligacions d'informació i classificació de productes financers, les alertes de liquiditat són les que es detallen a continuació:

“  El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només són possibles en cas que es produeixi qualsevol de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions”.

“  El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants”

**Entitat comercialitzadora del pla: CaixaBank, S.A.**

.Carrer Pintor Sorolla, 2-4 46002 València (Espanya) NIF A-08.663.619

Inscrita al Registre Mercantil de València, tom 10370, foli 1, full V- 178351.

**Entitat dipositària del fons: Cecabank, S.A.**

C/Alcalá, 27, 28014 Madrid (Espanya) - NIF A86436011

Inscrita amb el número D-0193 en el Registre Especial d'Entitats Dipositàries de Fons de Pensions i en el Registre Mercantil de Madrid, tom 30.405, llibre 0, foli 57, secció 8, fulla M-547.250

**Promotor del pla i entitat gestora del fons: VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances**

Paseo de Recoletos 37, 3º, 28004 - Madrid, NIF A-58333261

Inscrita al R.M. de Madrid, tom 36790, foli 50, full M-658924.

