



BanSabadell Pensiones

# ESPECIFICACIONES DEL PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL

## PLAN RENDIMIENTO EUROPA, P.P.

Septiembre 2021

Entidad Gestora: **BanSabadell Pensiones, E.G.F.P., S.A.**, NIF A58581331 y domicilio en calle Isabel Colbrand, 22, 28050 Madrid. Inscrita en el R.M. de Madrid y en el Reg. de Entidades Gestoras de la DGSyFP, con clave n.º G-0085.

Entidad depositaria: **BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, S.C.A., SUCURSAL EN ESPAÑA**, con NIF W-0012958-E y domicilio social en la calle Emilio Vargas, 4, Madrid. Inscrita en el Registro especial de entidades depositarias de fondos de pensiones de la DGSyFP, con la clave D-0163.

Entidad promotora y comercializadora: **Banco de Sabadell, S.A.**, con NIF A08000143 y domicilio en av. Óscar Esplá, 37, 03007 Alicante. Inscrita en el Registro Mercantil de Alicante y en la DGSyFP, con la



## TÍTULO I. NATURALEZA, DENOMINACIÓN, MODALIDAD Y ADSCRIPCIÓN

- Artículo 1. Naturaleza y Denominación
- Artículo 2. Modalidad
- Artículo 3. Adscripción
- Artículo 4. Entrada en vigor

## TÍTULO II. ELEMENTOS PERSONALES

- Artículo 5. Entidad promotora
- Artículo 6. Partícipes
- Artículo 7. Partícipes en suspenso
- Artículo 8. Personas beneficiarias

## TÍTULO III. RÉGIMEN FINANCIERO

- Artículo 9. Aportaciones al plan
- Artículo 10. Derechos consolidados

## TÍTULO IV. PRESTACIONES Y PAGOS

- Artículo 11. Contingencias y prestaciones
- Artículo 12. Documentación acreditativa para el pago de las prestaciones

## TÍTULO V. DEFENSOR DEL LA PERSONA PARTÍCIPE

- Artículo 13. Designación
- Artículo 14. Funciones
- Artículo 15. Presentación y resolución de reclamaciones

## TÍTULO VI. MODIFICACIÓN, TERMINACIÓN Y LIQUIDACIÓN

- Artículo 16. Modificación
- Artículo 17. Terminación
- Artículo 17 bis. Vencimiento de la inversión
- Artículo 18. Reconocimiento de garantías
- Artículo 19. Procedimiento de liquidación

## DISPOSICIONES ADICIONALES



## TÍTULO I. NATURALEZA, DENOMINACIÓN, MODALIDAD Y ADSCRIPCIÓN

### **Artículo 1. Naturaleza y denominación**

Por las presentes especificaciones se configura el plan de pensiones (en adelante el plan), que se regirá por la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, su Reglamento, y por las normas complementarias y concordantes que les afecten, así como por la Disposición Adicional 10ª de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del I.R.P.F., por lo que el presente plan se encuentra adaptado a la regulación de planes de pensiones constituidos a favor de personas con discapacidad.

### **Artículo 2. Modalidad**

El plan, en razón de los sujetos que lo constituyen, se encuadra en la modalidad "Sistema Individual", y en razón de las obligaciones estipuladas, en la modalidad de plan de "Aportación Definida".

### **Artículo 3. Adscripción**

El plan se adscribe a un fondo de pensiones constituido según lo establecido en la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones y su Reglamento.

### **Artículo 4. Entrada en vigor**

La fecha de entrada en vigor del plan es la de su integración en el fondo.

## TÍTULO II. ELEMENTOS PERSONALES

### Artículo 5. Entidad promotora

Tiene tal condición el BANCO DE SABADELL, S.A.

A la entidad promotora le corresponde supervisar el funcionamiento y ejecución del plan, y tendrá las siguientes funciones:

- a) Supervisar el cumplimiento de las cláusulas del plan en todo lo que se refiere a los derechos de sus partícipes y personas beneficiarias.
- b) Seleccionar al profesional actuarial que deba certificar la situación y dinámica del plan y, en su caso, los o las profesionales independientes que sean precisas para desarrollar un análisis completo del desenvolvimiento actuarial y financiero del plan.
- c) Designar representante del plan en el fondo de pensiones al que esté adscrito. En el caso de que entre los planes adscritos al fondo hubiese 2 o más planes del sistema individual promovidos por la misma entidad promotora, ésta podrá designar 1 representación conjunta en la comisión de control del fondo.
- d) Proponer las modificaciones que estime pertinentes de las presentes especificaciones, entre otras y sin carácter limitativo, sobre aportaciones, prestaciones u otras variables, derivadas de las revisiones actuariales requeridas por la presente normativa.
- e) Resolver las dudas que pueden suscitarse en aplicación del mismo.
- f) Supervisar la adecuación del saldo de la cuenta de posición del plan, en el fondo de pensiones.
- g) Designar al Defensor de la persona partícipe.
- h) Proponer y, en su caso, decidir en las demás cuestiones sobre las que la legislación vigente en cada momento establezca.
- i) Representar judicial y extrajudicialmente los intereses de las personas partícipes y beneficiarias en relación con el Plan.
- j) Adoptar los acuerdos y ejercer las funciones asignadas por la normativa aplicable.



## Artículo 6. Partícipes

1. Podrán ser partícipes del plan y adherirse al mismo sin límite de edad todas aquellas personas con capacidad legal de obligarse, por sí mismas o a través de su representante legal si fuese menor de edad o estuviese legalmente incapacitada, que manifiesten su voluntad de adhesión.

En el caso de adhesión al plan de una persona partícipe con un grado de minusvalía física o sensorial igual o superior al 65 %, psíquica igual o superior al 33 % así como personas con discapacidad que tengan una incapacidad declarada judicialmente, independientemente de su grado, deberán optar por el régimen especial previamente a la realización de aportaciones.

En el caso de realizarse aportaciones a favor de una persona con discapacidad, ésta tendrá necesariamente la condición de partícipe.

2. El alta como partícipe se producirá el mismo día a la firma por parte de la persona partícipe del boletín de adhesión al plan, entregándole en ese momento la copia de dicha documentación, así como las especificaciones del plan.

3. La persona partícipe que desee movilizar la totalidad o parte de sus derechos consolidados a otro plan integrado en un fondo gestionado por otra entidad gestora, o a un plan de previsión asegurado o a un plan de previsión social empresarial de una entidad aseguradora distinta a la entidad gestora del plan de pensiones, deberá dirigirse a la sociedad gestora o aseguradora de destino para iniciar su traspaso.

A tal fin, la persona partícipe deberá presentar la solicitud de movilización que deberá incluir la identificación del plan y fondo de pensiones de origen desde el que se realizará la movilización, así como, en su caso, el importe a movilizar y una autorización de la persona partícipe a la entidad gestora o aseguradora de destino para que, en su nombre, pueda solicitar a la gestora del fondo de origen la movilización de los derechos consolidados, así como toda la información financiera y fiscal necesaria para realizarlo.

La solicitud deberá realizarse mediante escrito firmado por la persona partícipe o mediante cualquier otro medio del que quede constancia, para la persona partícipe y para la entidad receptora, de su contenido y presentación.



En el plazo máximo de dos días hábiles desde que la entidad aseguradora o entidad gestora de destino disponga de la totalidad de la documentación necesaria, ésta deberá, además de comprobar el cumplimiento de los requisitos establecidos reglamentariamente para la movilización de los derechos consolidados dar traslado de su solicitud a la sociedad gestora del fondo de origen, con indicación, al menos, del plan y fondo de pensiones de destino, la entidad depositaria de éste y los datos de la cuenta del fondo de pensiones de destino a la que debe efectuarse la transferencia, o, en el caso de movilización a un plan de previsión asegurado o a un plan de previsión social empresarial, indicación, al menos, del plan de previsión asegurado o del plan de previsión social empresarial, entidad aseguradora de destino y los datos de la cuenta de destino a la que debe efectuarse la transferencia .

La entidad gestora del fondo de origen deberá ordenar la transferencia bancaria, y la entidad depositaria de origen ejecutarla, y remitir a la gestora o aseguradora de destino toda la información financiera y fiscal necesaria para el traspaso, en un plazo máximo de cinco días hábiles a contar desde la recepción por parte de la entidad gestora de origen de la solicitud. La referida información incluirá un detalle de la cuantía de cada una de las aportaciones realizadas de las que derivan los derechos consolidados objeto de traspaso y de las fechas en que se hicieron efectivas, excepto en relación con las aportaciones realizadas antes de 1 de enero de 2016, si bien por lo que se refiere a estas últimas se deberá informar de la cuantía de los derechos consolidados objeto de traspaso correspondientes a las mismas, así como de la parte que se corresponde con aportaciones realizadas antes del 1 de enero de 2007.

No causará baja en el plan la persona partícipe que suspenda temporal o definitivamente sus aportaciones al mismo si mantiene en el plan sus derechos consolidados. En este caso, los derechos consolidados generarán rendimientos en los mismos términos que los de las personas **partícipes en activo**.

**Causarán baja en el plan** aquellas personas partícipes y beneficiarias que hayan percibido la totalidad de las prestaciones que puedan corresponderles como consecuencia de la ocurrencia de las contingencias previstas en el plan, así como quienes movilicen la totalidad de sus derechos consolidados.

En tanto en cuanto una persona partícipe permanezca en activo o en suspenso podrá movilizar sus derechos consolidados sin restricción alguna para integrarlos en otro plan, en idénticas condiciones a las mencionadas anteriormente.



## BanSabadell Pensiones

A la movilización de los derechos consolidados de salida, se les aplicará el valor liquidativo del día laborable anterior a aquél en el que se haga efectiva la movilización. A la movilización de los derechos consolidados de entrada, se les aplicará el valor liquidativo de la misma fecha en la que se haga efectiva.

En caso de movilización parcial de los derechos consolidados, la solicitud de la persona partícipe deberá incluir si los derechos consolidados que desea movilizar corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera. La certificación deberá indicar también la cuantía del derecho consolidado al final del año natural susceptible de disposición anticipada por corresponder a aportaciones realizadas con al menos diez años de antigüedad.

Los derechos consolidados a movilizar se calcularán de forma proporcional según correspondan a aportaciones anteriores o posteriores a dicha fecha, cuando éstas existan y la persona partícipe no haya realizado la indicación señalada anteriormente. Para la selección correcta de las aportaciones, en caso de haber varias dentro de cada compartimento, se aplicará un criterio de proporcionalidad.

Asimismo, una persona partícipe causará baja por alguna de las siguientes causas:

- a) Por pasar a la situación de persona beneficiaria.
- b) Por fallecimiento.
- c) Por causa de disolución o terminación del plan, según lo establecido en el título VI de estas especificaciones.

4. Son derechos de las personas partícipes:

- a) Recibir al menos trimestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un extracto, referido al período inmediatamente anterior, con especificación de las aportaciones realizadas en dicho período y el valor de sus derechos consolidados en dicha fecha conforme a lo establecido en el artículo 10 de estas especificaciones y en la legislación vigente.

Con periodicidad anual (como mínimo), la entidad gestora del fondo de pensiones remitirá a cada partícipe de los planes individuales una certificación sobre el total de las aportaciones realizadas en el año natural y el valor, al final del mismo, del total de sus derechos consolidados, distinguiéndose la parte correspondiente a aportaciones realizadas antes del 1 enero de 2007, si las hubiera. La certificación deberá indicar también la cuantía del derecho consolidado al final del año natural susceptible de disposición anticipada por corresponder a aportaciones realizadas con al menos diez años de antigüedad.

El extracto a que se refiere este apartado deberá contener un resumen sobre la determinación de las contingencias cubiertas, el destino de las aportaciones y las reglas de incompatibilidad sobre aquéllas.

En su caso, el extracto indicará la cuantía de los excesos de aportación advertidos y el deber de comunicar el medio para el abono de la devolución.

- b) Recibir de la entidad gestora, al menos semestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, la información sobre la evolución y situación de sus derechos económicos en el plan, las modificaciones normativas, cambios de las especificaciones del plan, de las normas de funcionamiento del fondo o de su política de inversiones, y de las comisiones de gestión y depósito. Esta información contendrá un estado-resumen de la evolución y situación de los activos del fondo, los costes y la rentabilidad obtenida, e informará, en su caso, sobre la contratación de la gestión con terceras entidades. La información a suministrar en materia de rentabilidad se referirá a la obtenida por el plan de pensiones en el último ejercicio económico, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la rentabilidad media anual de los tres, cinco, diez quince y veinte últimos ejercicios. Asimismo deberá ponerse a su disposición la totalidad de los gastos del fondo de pensiones, en la parte que sean imputables al plan, y los gastos propios del plan, expresados en porcentaje sobre la cuenta de posición.
- c) Tener a su disposición, siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un informe trimestral que contenga, además de la información prevista en el apartado anterior, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la correspondiente al trimestre de que se trate.



- d) Tener a su disposición una relación detallada de todas las inversiones de cada fondo gestionado al cierre de cada trimestre, con indicación, para cada activo, de su valor de realización y el porcentaje que representa respecto del activo total. El informe trimestral contendrá también información sobre los procedimientos adoptados para evitar los conflictos de interés y sobre las operaciones vinculadas realizadas en la forma y con el detalle que la Ley del Mercado de Valores y su normativa de desarrollo determinen, así como el tipo exacto de relación que la vincula con la entidad depositaria.
- e) Con carácter general, la información periódica prevista en los apartados anteriores, así como las cuentas anuales y el informe de gestión del fondo de pensiones, se facilitará a cada partícipe de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. Cuando la persona partícipe o beneficiaria lo solicite expresamente, mediante escrito debidamente firmado o por cualquier otro medio del que quede constancia, la información se le entregará en papel.
- f) Disponer de las especificaciones del plan de pensiones, el documento de datos fundamentales para la persona partícipe, las normas de funcionamiento del fondo, la declaración de los principios de la política de intervención del fondo de pensiones y el reglamento interno de conducta, que deberán estar actualizados. Asimismo, dichos documentos también estarán a disposición de potenciales partícipes, de forma que puedan acceder a dichos documentos de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. No obstante, cuando así lo solicite expresamente la persona interesada, se le facilitará en papel.
- g) Realizar por escrito, a la entidad promotora del plan, las consultas, sugerencias y aclaraciones que crea convenientes sobre el funcionamiento del plan.
- h) Realizar por escrito, al Defensor de la persona partícipe del plan o al Servicio de Defensa del Cliente, las reclamaciones que crea convenientes sobre el funcionamiento del plan.
- i) Solicitar por escrito a la entidad gestora o a la entidad depositaria del plan, el certificado de pertenencia al mismo.
- i) Realizar las aportaciones prescritas en el artículo 9 de estas especificaciones.
- k) Ostentar la titularidad de los recursos patrimoniales, determinados de acuerdo con lo establecidos en el título III de estas especificaciones.





- l) Percibir las prestaciones correspondientes de acuerdo con el título IV de estas especificaciones.
  - m) Movilizar sus derechos consolidados de acuerdo con lo previsto en el artículo 10 de estas especificaciones.
5. Es obligación de cada partícipe cumplir los requisitos y trámites que se establecen en estas especificaciones.

### Artículo 7. Partícipes en suspenso

1. Transcurridos dos años desde que la persona partícipe haya suspendido sus aportaciones al plan, pasará a la condición de partícipe en suspenso, manteniendo íntegramente todos los derechos que le correspondan como miembro del plan.
2. La persona partícipe en suspenso del plan causará baja conforme a lo establecido en el artículo 6 de estas especificaciones.
3. Son derechos de las personas partícipes en suspenso:
  - a) Recibir al menos trimestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un extracto, referido al período inmediatamente anterior, con especificación de las aportaciones realizadas en dicho período y el valor de sus derechos consolidados en dicha fecha conforme a lo establecido en el artículo 10 de estas especificaciones y en la legislación vigente.

El extracto a que se refiere este apartado deberá contener un resumen sobre la determinación de las contingencias cubiertas, el destino de las aportaciones y las reglas de incompatibilidad sobre aquéllas.

En su caso, el extracto indicará la cuantía de los excesos de aportación advertidos y el deber de comunicar el medio para el abono de la devolución.

- b) Recibir de la entidad gestora, al menos semestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, la información sobre la evolución y situación de sus derechos económicos en el plan, las modificaciones normativas, cambios de las especificaciones del plan, de las normas de funcionamiento del fondo o de su política de inversiones, y de las comisiones de gestión y depósito.



## BanSabadell Pensiones

Esta información contendrá un estado-resumen de la evolución y situación de los activos del fondo, los costes y la rentabilidad obtenida, e informará, en su caso, sobre la contratación de la gestión con terceras entidades.

La información a suministrar en materia de rentabilidad se referirá a la obtenida por el plan de pensiones en el último ejercicio económico, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la rentabilidad media anual de los tres, cinco, diez quince y veinte últimos ejercicios.

Asimismo deberá ponerse a su disposición la totalidad de los gastos del fondo de pensiones, en la parte que sean imputables al plan, y los gastos propios del plan, expresados en porcentaje sobre la cuenta de posición.

- c) Tener a su disposición, siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un informe trimestral que contenga, además de la información prevista en el apartado anterior, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la correspondiente al trimestre de que se trate.
- d) Tener a su disposición una relación detallada de todas las inversiones de cada fondo gestionado al cierre de cada trimestre, con indicación, para cada activo, de su valor de realización y el porcentaje que representa respecto del activo total.

El informe trimestral contendrá también información sobre los procedimientos adoptados para evitar los conflictos de interés y sobre las operaciones vinculadas realizadas en la forma y con el detalle que la Ley del Mercado de Valores y su normativa de desarrollo determinen, así como el tipo exacto de relación que la vincula a la entidad depositaria.

- e) Con carácter general, la información periódica prevista en los apartados anteriores, así como las cuentas anuales y el informe de gestión del fondo de pensiones, se facilitará a cada partícipe de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. Cuando la persona partícipe o beneficiaria lo solicite expresamente, mediante escrito debidamente firmado o por cualquier otro medio del que quede constancia, la información se le entregará en papel.

- f) Disponer de las especificaciones del plan de pensiones, el documento de datos fundamentales para el partícipe, las normas de funcionamiento del fondo, la declaración de los principios de la política de intervención del fondo de pensiones y el reglamento interno de conducta, que deberán estar actualizados. Asimismo, dichos documentos también estarán a disposición de potenciales partícipes, de forma que puedan acceder a dichos documentos de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. No obstante, cuando así lo solicite expresamente la persona interesada, se le facilitará en papel.
  - g) Solicitar por escrito a la entidad gestora o a la entidad depositaria del plan, el certificado de pertenencia al mismo.
  - h) Realizar por escrito, al Defensor de la persona partícipe del plan o al Servicio de Defensa del Cliente, las reclamaciones que crea convenientes sobre el funcionamiento del plan.
  - i) Ostentar la titularidad de los derechos consolidados, determinados de acuerdo con lo establecido en el título III de estas especificaciones.
  - j) Percibir las prestaciones correspondientes de acuerdo con el título IV de estas especificaciones.
  - k) Movilizar sus derechos consolidados de acuerdo con lo previsto en el artículo 10 de estas especificaciones.
4. Es obligación de cada partícipe en suspenso cumplir los requisitos y trámites que se establecen en las presentes especificaciones.

### Artículo 8. Personas beneficiarias

1. Tienen tal condición aquellas personas físicas que, habiendo sido o no partícipes del plan, tengan derecho a la percepción de prestaciones establecidas en estas especificaciones.

En el caso de aportaciones a planes de pensiones realizadas en virtud de relación de parentesco a favor de una persona con discapacidad, ésta deberá ser designada beneficiaria irrevocablemente para cualquier contingencia, excepto la de fallecimiento.



2. El alta como persona beneficiaria tendrá lugar cuando se produzca el hecho causante y el pago de las prestaciones contempladas en el plan y siempre que exista saldo favorable de derechos consolidados de su titularidad.
  
3. Una persona beneficiaria causará baja en el plan:
  - a) Por fallecimiento.
  - b) Por causa de disolución o terminación del plan según lo establecido en el título VI de estas especificaciones.
  - c) Por no existir saldo alguno a su favor.
  
4. Son derechos de las personas beneficiarias:
  - a) Recibir las prestaciones de conformidad con lo establecido en las presentes especificaciones.
  - b) Ostentar la titularidad de los recursos patrimoniales determinados de acuerdo con lo establecido en el título III de estas especificaciones.
  - c) Recibir al menos trimestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un extracto, referido al período inmediatamente anterior, con especificación de las prestaciones liquidadas en dicho período y el valor de sus derechos económicos en dicha fecha conforme a lo establecido en el artículo 10 de estas especificaciones y en la legislación vigente.
  - d) Recibir de la entidad gestora, al menos semestralmente, y siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, la información sobre la evolución y situación de sus derechos económicos en el plan, las modificaciones normativas, cambios de las especificaciones del plan, de las normas de funcionamiento del fondo o de su política de inversiones, y de las comisiones de gestión y depósito.  
Esta información contendrá un estado-resumen de la evolución y situación de los activos del fondo, los costes y la rentabilidad obtenida, e informará, en su caso, sobre la contratación de la gestión con terceras entidades.  
La información a suministrar en materia de rentabilidad se referirá a la obtenida por el plan de pensiones en el último ejercicio económico, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la rentabilidad media anual de los tres, cinco, diez quince y veinte últimos ejercicios.

Asimismo deberá ponerse a su disposición la totalidad de los gastos del fondo de pensiones, en la parte que sean imputables al plan, expresados en porcentaje sobre la cuenta de posición.

- e) Tener a su disposición, siempre dentro del mes siguiente a la finalización del período de referencia, un informe trimestral que contenga, además de la información prevista en el apartado anterior, la rentabilidad acumulada en el ejercicio hasta la fecha a la que se refiere la información y la correspondiente al trimestre de que se trate.
- f) Tener a su disposición una relación detallada de todas las inversiones de cada fondo gestionado al cierre de cada trimestre, con indicación, para cada activo, de su valor de realización y el porcentaje que representa respecto del activo total. El informe trimestral contendrá también información sobre los procedimientos adoptados para evitar los conflictos de interés y sobre las operaciones vinculadas realizadas en la forma y con el detalle que la Ley del Mercado de Valores y su normativa de desarrollo determinen, así como el tipo exacto de relación que le vincula la entidad depositaria.
- g) Con carácter general, la información periódica prevista en los apartados anteriores, así como las cuentas anuales y el informe de gestión del fondo de pensiones, se facilitará a cada partícipe de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. Cuando la persona partícipe o beneficiaria lo solicite expresamente, mediante escrito debidamente firmado o por cualquier otro medio del que quede constancia, la información se le entregará en papel.
- h) Disponer de las especificaciones del plan de pensiones, el documento de datos fundamentales para la persona partícipe, las normas de funcionamiento del fondo, la declaración de los principios de la política de intervención del fondo de pensiones y el reglamento interno de conducta, que deberán estar actualizados. Asimismo, dichos documentos también estarán a disposición de potenciales partícipes, de forma que puedan acceder a dichos documentos de forma gratuita por medios electrónicos, incluidos un soporte duradero o un sitio web. No obstante, cuando así lo solicite expresamente la persona interesada, se le facilitará en papel.
- i) Realizar por escrito, al Defensor de la persona partícipe del plan o al Servicio de Defensa del Cliente, las reclamaciones que crea convenientes sobre el funcionamiento del plan.



## BanSabadell Pensiones

5. Es obligación de la persona beneficiaria cumplir los requisitos y trámites que se establecen en las presentes especificaciones.

### TÍTULO III. RÉGIMEN FINANCIERO

#### **Artículo 9. Aportaciones al plan**

En la solicitud de adhesión de la persona partícipe al plan se fijarán el importe de la aportación. Dicha aportación deberá realizarse entre el 3 de diciembre de 2014 y el 20 de enero de 2015, ambos inclusive.

El alta de las personas partícipes será documentada mediante certificado de pertenencia al plan. Cada partícipe podrá modificar las cuantías de las aportaciones comprometidas siempre que medie un plazo mínimo de veinte días de antelación entre la fecha de solicitud de modificación y la fecha de devengo de las aportaciones.

Las aportaciones al plan podrán ser fijas o revalorizables automáticamente de acuerdo con el índice de precios y no podrán superar, en ningún caso, el límite máximo fijado por la legislación vigente en cada momento.

Podrán efectuar aportaciones al plan de pensiones tanto la propia persona partícipe con discapacidad como las personas que tengan con la misma una relación de parentesco en línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive, siempre que previamente a la aportación efectiva, se hubiera optado por el régimen especial previsto en estas especificaciones.

Las aportaciones anuales máximas al plan de pensiones realizadas por las personas partícipes con discapacidad así como las realizadas por cada partícipe a favor de personas con discapacidad ligadas por relación de parentesco, no podrán rebasar la cantidad establecida legalmente en cada momento. Dicho límite se cubrirá primero con las aportaciones de la propia persona partícipe con discapacidad y cuando éstas no superen dicho límite, con las restantes aportaciones, en proporción a su cuantía.

Cada partícipe podrá realizar sus aportaciones en dinero o mediante la transferencia al plan de sus derechos consolidados en otro plan.

A las aportaciones realizadas a un plan de pensiones se aplicará el valor liquidativo de la fecha en que se haga efectiva la aportación.



Incompatibilidades entre la realización de aportaciones y la percepción de prestaciones:

1. A partir del acceso a la jubilación y hasta que la persona participe no inicie el cobro de la prestación por jubilación, podrá seguir realizando aportaciones al plan de pensiones. No obstante, una vez iniciado el cobro de la prestación de jubilación, las aportaciones sólo podrán destinarse a las contingencias de fallecimiento y dependencia.

No obstante, si una vez cobrada la prestación o iniciado el cobro, la persona beneficiaria inicia o reanuda la actividad laboral o profesional, causando alta en el régimen de la Seguridad Social correspondiente, podrá reiniciar sus aportaciones para la jubilación una vez que hubiere percibido la prestación íntegramente o suspendido el cobro asignando expresamente los derechos económicos remanentes a la posterior jubilación.

Asimismo, si en el momento de acceder a la jubilación de la persona interesada continúa de alta en otro régimen de la Seguridad Social por ejercicio de una segunda actividad, podrá seguir realizando aportaciones al plan de pensiones, si bien, una vez que inicie el cobro de la prestación de jubilación, las aportaciones sólo podrán destinarse a las contingencias de fallecimiento y dependencia.

2. Cuando no sea posible el acceso a la jubilación, las aportaciones que se realicen a partir de que la persona participe cumpla los 65 años de edad, podrán destinarse a las contingencias de dependencia y de fallecimiento, una vez se haya iniciado el cobro de la prestación de jubilación. Tanto para poder iniciar el cobro de la prestación de jubilación, como para destinar las aportaciones a las contingencias de dependencia y de fallecimiento deben concurrir en la persona interesada las siguientes circunstancias:

- a) Que haya cesado o no ejerza actividad laboral o profesional.
- b) Que no se encuentre cotizando para la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

No obstante, hasta que se inicie el cobro de la prestación de jubilación, la persona participe podrá seguir realizando aportaciones destinadas a la contingencia de jubilación.

Si el cese de actividad se produce con posterioridad a que se cumplan los 65 años de edad, concurriendo las demás circunstancias, las aportaciones realizadas a partir del cese podrán destinarse a las contingencias de dependencia y de fallecimiento, una vez se haya iniciado el cobro de la prestación de jubilación. No obstante, hasta que se inicie el cobro de la prestación de jubilación, la persona participe podrá seguir realizando aportaciones destinadas a la contingencia de jubilación.



Si una vez cobrada la prestación o iniciado el cobro, la persona interesada inicia o reanuda la actividad laboral o profesional, causando alta en el régimen de la Seguridad Social correspondiente, podrá reiniciar sus aportaciones para la jubilación una vez que hubiere percibido la prestación íntegramente o suspendido el cobro asignando expresamente los derechos económicos remanentes a la posterior jubilación.

3. A partir del cobro anticipado de la prestación correspondiente a la jubilación la persona beneficiaria con al menos 60 años de edad podrá realizar aportaciones a planes de pensiones para las contingencias de dependencia y de fallecimiento. No obstante, hasta que se inicie el cobro de la prestación de jubilación, el partícipe podrá seguir realizando aportaciones destinadas a la contingencia de jubilación.

Si una vez cobrada la prestación o iniciado el cobro, la persona interesada reanuda la actividad laboral o profesional, causando alta en el régimen de la Seguridad Social correspondiente, podrá reiniciar sus aportaciones para la jubilación una vez que hubiere percibido la prestación íntegramente o suspendido el cobro asignando expresamente los derechos económicos remanentes a la posterior jubilación.

En el caso de anticipo de la prestación correspondiente a jubilación por (i) muerte, jubilación o incapacidad del o de la empresaria, así como por extinción de la personalidad jurídica del contratante; (ii) despido colectivo; (iii) extinción del contrato por causas objetivas; y (iv) procedimiento concursal, la persona beneficiaria menor de 65 años podrá reanudar las aportaciones para cualesquiera contingencias susceptibles de acaecer, incluida la jubilación, una vez que hubiera percibido aquella íntegramente o suspendido el cobro, asignando de forma expresa el remanente a otras contingencias susceptibles de acaecer.

4. Con carácter general, no se podrá simultanear la condición de partícipe y la de persona beneficiaria por una misma contingencia en un plan de pensiones o en razón de la pertenencia a varios planes de pensiones, siendo incompatible la realización de aportaciones y el cobro de las prestaciones por la misma contingencia simultáneamente.

A partir del acceso a la jubilación, la persona partícipe podrá seguir realizando aportaciones al plan de pensiones. No obstante, una vez iniciado el cobro de la prestación de jubilación, las aportaciones sólo podrán destinarse a las contingencias de fallecimiento y dependencia.

Las personas en situación de incapacidad total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para todo trabajo, o gran invalidez, reconocida en el régimen de la Seguridad Social correspondiente, podrán realizar aportaciones a planes de pensiones para la cobertura de las contingencias previstas de acaecer en la persona interesada, teniendo en cuenta lo siguiente:

- a) De no ser posible el acceso a la jubilación, esta contingencia se entenderá producida a partir de que la persona interesada cumpla los 65 años de edad. Cuando el régimen de la Seguridad Social aplicable prevea la jubilación por incapacidad y ésta se produzca con anterioridad a la edad ordinaria de jubilación, se podrá aplicar lo previsto en el párrafo anterior.
- b) Una vez acaecida una contingencia de incapacidad laboral, la persona partícipe podrá seguir realizando aportaciones al plan de pensiones, pudiendo solicitar el cobro de la prestación de incapacidad posteriormente.
- c) La persona beneficiaria de la prestación de un plan de pensiones por incapacidad permanente podrá reanudar las aportaciones a planes de pensiones para cualquier contingencia susceptible de acaecer, una vez que hubiera percibido aquella íntegramente o suspendido el cobro, asignando de forma expresa el remanente a otras contingencias susceptibles de acaecer.

### Artículo 10. Derechos consolidados

1. Determinación de los derechos consolidados de la persona partícipe en el período de aportación.
  - a) Son derechos consolidados de la persona partícipe la cuota parte de los recursos patrimoniales afectos al plan en razón de sus aportaciones.

Mediante sus aportaciones la persona partícipe adquiere participaciones del fondo al que se haya adherido el plan. Dichas participaciones se adquieren al valor correspondiente al de la fecha de la aportación. Los derechos consolidados son, en cada momento, la suma del número total de participaciones del fondo acreditadas por el plan a la persona partícipe. El valor económico de los derechos consolidados en cualquier fecha se determina multiplicando el número de participaciones del fondo acreditadas a la persona partícipe por el valor de la participación en dicha fecha.

- b) Son derechos consolidados de cada partícipe con discapacidad la cuota parte de los recursos patrimoniales afectos al plan en razón de sus aportaciones así como de las efectuadas por parientes a favor del mismo. La titularidad de los derechos consolidados generados por las aportaciones efectuadas a favor de una persona con discapacidad corresponderá a esta última, la cual ejercerá los derechos inherentes a dicha condición por sí o a través de su representante legal si fuese menor de edad o estuviese legalmente en situación de incapacidad.

2. Determinación de los derechos económicos de la persona beneficiaria en el período de percepción de derechos.

Cuando la persona beneficiaria se encuentre en período de percepción de sus derechos económicos, éstos se determinarán por el saldo de sus participaciones en el fondo. De haberse asegurado la prestación con entidad legalmente autorizada, el valor de los derechos económicos resultará del valor de rescate, si lo hubiere.

3. Los derechos consolidados de las personas partícipes y los derechos económicos de las personas beneficiarias serán movilizables a otro plan de pensiones. No obstante, no serán movilizables los derechos económicos de una persona beneficiaria, en el caso que haya optado por una prestación en forma de renta temporal garantizada o de renta vitalicia con consumo de capital.
4. Los derechos consolidados de una nueva persona partícipe que provengan de otro plan de pensiones se integrarán en el plan de una sola vez, y tendrán igual condición y tratamiento que los derechos consolidados que le correspondan como partícipe del plan.
5. Los derechos consolidados de las personas partícipes podrán hacerse efectivos en su totalidad o en parte, con carácter excepcional, en el supuesto de enfermedad grave de la propia persona partícipe, de su cónyuge, o de ascendientes o descendientes en primer grado, o persona que, en régimen de tutela o acogimiento, conviva con la persona partícipe o dependa de ella, siempre que no dé lugar a la percepción por la persona partícipe de una prestación por incapacidad permanente en cualquiera de sus grados, y siempre que suponga para ella una disminución de su renta disponible por aumento de gastos o reducción de ingresos.

En el caso de partícipes con discapacidad se considerarán supuestos de enfermedad grave que le afecten en los casos establecidos en el párrafo anterior, salvo que puedan calificarse como contingencia conforme al artículo 13 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones. Además de los supuestos previstos en el párrafo anterior, en el caso de partícipes con discapacidad se considerarán también enfermedad grave las situaciones que requieran, de forma continuada durante un período mínimo de tres meses, su internamiento en residencia o centro especializado, o tratamiento y asistencia domiciliaria.

La solicitud para la percepción de los derechos consolidados en caso de enfermedad grave contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:

- Fotocopia del N.I.F. de la persona partícipe.
- Certificado médico emitido por los servicios competentes de las entidades sanitarias de la Seguridad Social o entidades concertadas que atiendan la persona afectada, firmado y sellado por el médico correspondiente.
- Documentación que justifique la disminución de renta disponible por aumento de gastos o reducción de ingresos.
- Declaración jurada la persona partícipe.
- En caso de que la persona afectada por la enfermedad grave resulte ser (i) cónyuge de la persona partícipe o; (ii) ascendientes o descendientes en primer grado o; (iii) persona que, en régimen de tutela o acogimiento, conviva con la persona partícipe o depende de ella, documentación acreditativa, bien del parentesco, bien del régimen de tutela o acogimiento junto con la acreditación de la existencia de la convivencia -en los casos de tutela y acogimiento-.
- Justificante conforme no se está percibiendo de la Seguridad Social una prestación invalidez por incapacidad permanente en cualquiera de sus grados, (si la enfermedad es de la propia persona partícipe).
- En el caso de partícipes con discapacidad que estén internados o internadas en residencia o centro especializado o que reciban tratamiento y asistencia domiciliaria, documentación que acredite dicho internamiento o tratamiento y asistencia domiciliaria durante un período mínimo continuado de tres meses.



Los derechos consolidados de las personas partícipes también podrán hacerse efectivos en su totalidad o en parte, con carácter excepcional, en el supuesto de desempleo de larga duración, siempre que estando inscrito en el organismo competente no perciba prestaciones por desempleo en su nivel contributivo. En el caso de las personas trabajadoras por cuenta propia que hubieran estado previamente integrados en un régimen de la Seguridad Social como tales, podrán hacer efectivos sus derechos consolidados cuando se le reconozca el derecho a la prestación por desempleo en su modalidad asistencial.

Para las personas partícipes con discapacidad, el supuesto de desempleo de larga duración será de aplicación cuando dicha situación afecte a la persona partícipe con discapacidad o a su cónyuge o a cualquiera de sus parientes en línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive, de quienes dependa económicamente, o de quien le tenga a su cargo en razón de tutela o acogimiento.

La solicitud para la percepción de los derechos consolidados en caso de desempleo de larga duración contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:

- Fotocopia del N.I.F. de la persona partícipe.
- Certificación negativa actual del servicio público de empleo correspondiente (INEM, SOC, SEPE, LANBIDE, etc.), conforme, en el momento de solicitar la percepción de los derechos consolidados, la persona partícipe no es perceptora de ninguna prestación por desempleo en su nivel contributivo o bien ha agotado dichas prestaciones.
- Certificado actual de inscripción en el servicio público de empleo correspondiente (INEM, SOC, SEPE, LANBIDE, etc.) como demandante de empleo.
- En caso de que la persona afectada por el supuesto de desempleo de larga duración resulte ser (i) cónyuge del partícipe con discapacidad o; (ii) pariente en línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive, de quienes dependa económicamente o; (iii) de quien le tenga a su cargo en régimen de tutela o acogimiento, documentación acreditativa, bien del parentesco, bien del régimen de tutela o acogimiento junto con la acreditación de la existencia de la convivencia -en los casos de tutela y acogimiento-.



En los supuestos establecidos en los párrafos anteriores, los derechos consolidados podrán hacerse efectivos mediante el pago o pagos sucesivos, en tanto se mantengan dichas situaciones debidamente acreditadas, por el organismo competente en cada caso, según establezca la legislación vigente en cada momento, y serán incompatibles con la realización de aportaciones al plan.

También se permite disponer anticipadamente del importe de los derechos consolidados correspondientes a aportaciones realizadas con al menos diez (10) años de antigüedad para las aportaciones realizadas a partir del 1 de enero de 2015, según las condiciones, términos y límites en que podrán hacerse efectivos los derechos consolidados tal y como se establezca en la ley y reglamento que regulen el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, y demás normativa aplicable vigente en cada momento.

Se establece que, a partir del 1 de enero de 2025 se podrán hacer efectivos los derechos consolidados existentes a 31 de diciembre de 2015 con los rendimientos correspondientes a los mismos. La percepción de los derechos consolidados en este supuesto será compatible con la realización de aportaciones a planes de pensiones para contingencias susceptibles de acaecer. Asimismo, los derechos consolidados derivados de aportaciones realizadas con al menos diez años de antigüedad podrán hacerse efectivos mediante un pago o en pagos sucesivos.

Cuando se realicen cobros parciales de derechos consolidados por supuestos excepcionales de liquidez o por disposición anticipada del importe de los derechos consolidados correspondientes a aportaciones realizadas con al menos diez (10) años de antigüedad –de acuerdo con lo establecido en el párrafo anterior–, la solicitud de la persona partícipe deberá incluir indicación referente a si los derechos consolidados que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera. Para la selección concreta de las aportaciones, en caso de haber varias dentro de cada compartimento, se aplicará un criterio de proporcionalidad.

La persona partícipe deberá comunicar el correspondiente supuesto excepcional de liquidez o disposición anticipada de manera fehaciente a la entidad gestora.

Los derechos consolidados tienen carácter no reembolsable hasta la producción de alguna de las contingencias o en los supuestos excepcionales de liquidez o disposición anticipada.





## BanSabadell Pensiones

A la liquidez de derechos consolidados en supuestos excepcionales y a la disposición anticipada se les aplicará el valor liquidativo del día hábil anterior a aquél en el que se haga efectiva la liquidez o disposición anticipada de los derechos consolidados.



## TÍTULO IV. PRESTACIONES Y PAGOS

### **Artículo 11. Contingencias y prestaciones**

Las prestaciones consisten en el reconocimiento de un derecho económico en favor de las personas beneficiarias de un plan de pensiones, como resultado del acaecimiento de una contingencia cubierta por el mismo.

1. Las contingencias cubiertas por el plan de pensiones son las siguientes:
  - a) Jubilación o jubilación parcial de la persona partícipe o de uno de los o las parientes de la persona con discapacidad en línea directa o colateral hasta el tercer grado inclusive, de quien dependa económicamente o le tenga a su cargo en razón de tutela o acogimiento.

A partir del acceso a la jubilación y hasta que la persona partícipe no inicie el cobro de la prestación por jubilación, podrá seguir realizando aportaciones por dicha contingencia.

Cada partícipe que se acoja a la jubilación parcial podrá optar entre continuar como partícipe del plan pudiendo realizar aportaciones para la jubilación total, o bien pasar a la condición de persona beneficiaria por jubilación, sin derecho a ulteriores aportaciones al plan para dicha contingencia. En el caso de que la persona partícipe no manifieste opción en el momento de la jubilación parcial, se entenderá que continúa como partícipe en el plan.

Asimismo, podrá anticiparse la percepción de la prestación correspondiente a la jubilación a partir de los 60 años de edad, siempre que la persona partícipe haya cesado en toda actividad determinante del alta en la Seguridad Social, sin perjuicio de que, en su caso, continúe asimilado al alta en algún régimen de la Seguridad Social y que en el momento de solicitar la disposición anticipada no reúna todavía los requisitos para la obtención de la prestación de jubilación en el régimen de la Seguridad Social correspondiente. En el supuesto de no ser posible el acceso a la jubilación, no se podrá anticipar la prestación a la edad citada.

Cuando no sea posible el acceso de una persona partícipe a la jubilación, la contingencia se entenderá producida a partir de que cumpla los 65 años de edad, en el momento en el que la persona partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional, y no se encuentre cotizando para la contingencia de jubilación para ningún Régimen de la Seguridad Social, a excepción de las personas partícipes con discapacidad que podrán percibir una prestación equivalente a partir de que cumpla los 45 años de edad, siempre que carezca de empleo u ocupación profesional.

No obstante, podrá efectuarse el pago de la prestación correspondiente a la jubilación en caso de que la persona partícipe, cualquiera que sea su edad, extinga su relación laboral y pase a situación legal de desempleo en los casos contemplados en los artículos 49.1.g) (muerte, jubilación o incapacidad del o de la empresaria, así como extinción de la personalidad jurídica de la persona contratante); 51 (despido colectivo); 52 (extinción del contrato por causas objetivas) y 57 (procedimiento concursal) del Texto Refundido de la Ley del Estatuto de los Trabajadores aprobado por el Real Decreto Legislativo 2/2015, de 23 de octubre. A partir del momento en que la persona beneficiaria haya percibido esta contingencia íntegramente o suspendido su cobro asignando de forma expresa el remanente a otras contingencias, podrá reanudar las aportaciones para cualquiera de las contingencias susceptibles de acaecer.

- b) Incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual o absoluta y permanente para todo trabajo y la gran invalidez de la persona partícipe, determinadas conforme al Régimen correspondiente de Seguridad Social, así como el agravamiento del grado de minusvalía que incapacite a la persona partícipe con discapacidad de forma permanente para el empleo u ocupación que viniera ejerciendo, o para todo trabajo, incluida la gran invalidez sobrevenida.

A partir del momento en que la persona beneficiaria haya percibido la prestación por la contingencia de incapacidad permanente íntegramente o suspendido su cobro asignando de forma expresa el remanente a otras contingencias, podrá reanudar las aportaciones para cualesquiera de las contingencias susceptibles de acaecer.

- c) Fallecimiento de la persona partícipe o beneficiaria, que pueden generar derecho a prestaciones de viudedad, orfandad, o en favor de otras personas herederas o personas designadas o fallecimiento del o de la cónyuge de la persona partícipe con discapacidad, o de sus parientes hasta el tercer grado inclusive de quienes dependa o de quien le tuviese a su cargo en régimen de tutela o acogimiento.

No obstante, en caso de fallecimiento de la persona partícipe con discapacidad, las aportaciones realizadas por parientes a favor de la persona con discapacidad, únicamente podrán generar derecho a prestaciones de viudedad, orfandad o en favor de quienes hayan realizado las aportaciones, en proporción a la aportación de éstas.

- d) Dependencia severa o gran dependencia de la persona partícipe.

2. Las formas de cobro y reconocimiento del derecho a las prestaciones del plan, derivadas de las anteriores contingencias, a excepción de las derivadas de las personas partícipes con discapacidad, podrán ser:

- a) Prestación en forma de capital, consistente en una percepción de pago único, equivalente a sus derechos consolidados en el plan. Esta prestación puede ser inmediata a la fecha de producirse la contingencia o diferida a un momento posterior.
- b) Prestación en forma de renta temporal financiera, que se determinará en función de la cuantía anual que solicite percibir la persona beneficiaria. La renta finalizará en el momento que se agote el saldo de derechos económicos de la persona beneficiaria en el plan. Esta prestación puede ser inmediata a la fecha de producirse la contingencia o diferida a un momento posterior.

A las prestaciones se aplicará el valor liquidativo del día hábil anterior a la fecha en que se haga efectiva el pago de las mismas.

Las prestaciones del plan derivadas de las aportaciones realizadas por y a favor de partícipes discapacitados, cuyo beneficiario sea el propio partícipe discapacitado, deberán ser en forma de renta.

Cuando se realicen cobros parciales de derechos consolidados por contingencias, la solicitud de la persona partícipe deberá incluir indicación referente a si los derechos consolidados que desea percibir corresponden a primas anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera. Para la selección concreta de las aportaciones, en caso de haber varias dentro de cada compartimento, se aplicará un criterio de proporcionalidad.

Las prestaciones del plan derivadas de las aportaciones realizadas por y a favor de partícipes con discapacidad, cuya persona beneficiaria sea la propia persona discapacitada, deberán ser en forma de renta.

No obstante, las prestaciones del plan derivadas de las aportaciones realizadas por y a favor de una persona con discapacidad, cuya persona beneficiaria sea la propia persona discapacitada, podrán percibirse en forma de capital o mixta, en los siguientes supuestos:

- a) En el caso de que la cuantía del derecho consolidado al acaecimiento de la contingencia sea inferior a un importe de dos veces el salario mínimo interprofesional anual.
- b) En el supuesto de que la persona beneficiaria con discapacidad se vea afectada de gran invalidez, requiriendo la asistencia de terceras personas para las actividades más esenciales de la vida.

3. Cuando se produzca el acaecimiento de alguna de las contingencias cubiertas por el presente plan, descritas en este artículo y, la persona beneficiaria del plan o su representante legal desee percibir el cobro de la prestación, deberá comunicar de manera fehaciente a la entidad gestora el acaecimiento de la contingencia, la opción concreta elegida para el cobro de las prestaciones, es decir, cuando y cómo desea cobrar el importe de sus derechos consolidados y presentar la documentación acreditativa que proceda. En cualquier caso, se deberán indicar los siguientes aspectos:

- a) En caso de percepción en forma de capital único, la fecha en que desea percibir la misma.

Si llegado el vencimiento, la persona beneficiaria se opone al cobro del capital, o no señalase el medio de pago, la entidad gestora depositará su importe en una entidad de crédito a disposición y por cuenta de la persona beneficiaria, entendiéndose así satisfecha la prestación a cargo del plan de pensiones.

- b) Si bien las prestaciones del plan derivadas de las aportaciones realizadas por y a favor de partícipes discapacitados, cuyo beneficiario sea el propio discapacitado, deberán ser, como norma general, en forma de renta, dichas prestaciones podrán percibirse en forma de capital o mixta en los siguientes supuestos:

- En el caso de que la cuantía del derecho consolidado al acaecimiento de la contingencia sea inferior a un importe de dos veces el salario mínimo interprofesional anual.
- En el supuesto de que el beneficiario discapacitado se vea afectado de gran invalidez, requiriendo la asistencia de terceras personas para las actividades más esenciales para la vida.

Se deberán indicar la fecha de inicio de las prestaciones, la periodicidad y el plazo de duración de la renta.

La percepción de los derechos económicos en forma de renta temporal financiera estará condicionada a la suficiencia en cada momento de su derecho económico en el plan de pensiones, sin que exista garantía alguna en cuanto a su interés y, en su caso, duración de la misma.

La cuantía de las rentas percibidas se podrá revalorizar de manera automática por aplicación de un porcentaje o índice elegido por la propia persona beneficiaria en el momento de comunicar el acaecimiento de la contingencia y la opción concreta elegida para el cobro de las prestaciones. Lo anterior no resulta de aplicación para las rentas temporales financieras, que no serán objeto de revalorización.

3. En caso de percepción de prestaciones mixtas, los requisitos necesarios para dar cumplimiento a lo establecido en los dos números anteriores.
4. La persona beneficiaria de una prestación diferida o en curso de pago podrá solicitar la anticipación de vencimientos y cuantías inicialmente previstos, siempre que la nueva forma de percibir la prestación se ajuste a los términos regulados legalmente. No obstante, en caso que la prestación se encuentre asegurada externamente con entidad legalmente autorizada, la anticipación de vencimientos y cuantías por parte de la persona beneficiaria estará condicionada a que las características del contrato de seguro asociado a la prestación permita tal anticipación.

En caso de muerte de una persona beneficiaria, sus beneficiarios o beneficiarias o personas herederas legales tendrán derecho a la percepción de las rentas que previamente se hubiesen pactado si la prestación a que hubiere optado la persona fallecida hubiera sido una renta, o el capital o renta equivalente a sus derechos consolidados, si los hubiere, calculados éstos conforme a lo previsto en los apartados anteriores.

La persona partícipe adherida al presente plan de pensiones, así como las personas beneficiarias del mismo, se configuran como únicos responsables de las implicaciones que puedan derivarse del incumplimiento de las obligaciones inherentes a su condición de partícipes o personas beneficiarias del plan, contempladas en estas especificaciones, en particular, la no comunicación a la entidad gestora del acaecimiento de la contingencia, y la determinación del momento así como las formas de cobro de las prestaciones.

El reconocimiento del derecho a la prestación deberá ser notificado a la persona beneficiaria mediante escrito firmado por la entidad gestora, dentro del plazo máximo de quince días hábiles desde la presentación de la documentación correspondiente. Si se tratase de un capital inmediato, deberá ser abonado a la persona beneficiaria dentro del plazo máximo de siete días hábiles desde que éste presentase la documentación correspondiente.

### Artículo 12. Documentación acreditativa para el pago de las prestaciones

Será condición indispensable para la concesión de las prestaciones, que las presuntas personas beneficiarias o sus representantes legales o personas que los tengan a su cargo, las soliciten.

Las solicitudes para la percepción de las prestaciones, deberán reunir los requisitos que a continuación se detallan en los siguientes casos:

- a) En caso de jubilación, la solicitud contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:
  - Fotocopia del N.I.F. de la persona partícipe.
  - Certificado del organismo de previsión oficial reconociendo la situación de jubilación.
  - En el caso de jubilación de parientes en línea directa o colateral hasta tercer grado de la persona partícipe con discapacidad, documentación oficial acreditativa del grado de parentesco entre el o la pariente jubilada y a persona partícipe con discapacidad, así como de la dependencia económica, la tutela o el acogimiento de ésta por aquella.
- b) En caso de incapacidad, la solicitud contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:



- Fotocopia del N.I.F. de la persona partícipe.
- Certificado del organismo correspondiente de la Seguridad Social reconociendo la situación de incapacidad permanente total, permanente absoluta o la gran incapacidad.

En el caso específico de partícipe con discapacidad, deberá aportar documentación oficial acreditativa del agravamiento del grado de minusvalía que le incapacite permanentemente para el empleo u ocupación que viniera ejerciendo, o para el trabajo, incluida la gran invalidez sobrevenida.

- c) En caso de dependencia, la solicitud contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:

- Fotocopia del N.I.F. de la persona partícipe.
- Certificado del organismo de previsión oficial reconociendo la situación de dependencia y su grado.

- d) En caso de fallecimiento, la solicitud contendrá los siguientes documentos -además de aquellos otros que, en su caso, puedan ser solicitados por la entidad gestora y que ésta considere que son necesarios para proceder al abono de la prestación-, siempre en cumplimiento de la normativa aplicable:

- Acreditación de ser persona beneficiaria de la persona partícipe o beneficiaria fallecida.
- Certificado de defunción de la persona causante fallecida.
- Certificado expedido por el Registro de Actos de última Voluntad y, en su caso, la copia del último testamento de la persona causante fallecida, el Acta de Notoriedad o el Auto Judicial de Declaración de Herederos Abintestato.
- En el caso de fallecimiento de partícipes con discapacidad, documentación oficial acreditativa del grado de parentesco con la persona partícipe de la supuesta persona beneficiaria En el caso de fallecimiento del cónyuge de la persona partícipe con discapacidad o de sus parientes hasta tercer grado, inclusive, cuando la persona partícipe con discapacidad dependiere de éste o estuviera a su cargo en régimen de tutela o acogimiento, documentación oficial acreditativa del parentesco de la persona finada con la persona partícipe con discapacidad, así como de la dependencia económica, la tutela o acogimiento.





## BanSabadell Pensiones

En el caso de elegir la prestación en forma de renta será necesaria la presentación anual y siempre que así se le solicite de fe de vida de la persona beneficiaria o sistema alternativo que pruebe su existencia.

La entidad promotora puede, directamente o por delegación, solicitar la documentación adicional que, en cada caso se considere necesaria.





## TÍTULO V. DEFENSOR DE LA PERSONA PARTICIPE

### Artículo 13. Designación

La entidad promotora del plan designará al Defensor de la persona partícipe, que también lo será de las personas beneficiari, que podrá ser una entidad o especialista independiente de reconocido prestigio. Dicha designación se podrá hacer de forma individualmente o bien agrupada con otras entidades promotoras del mismo grupo, ámbito territorial o cualquier otro criterio.

### Artículo 14. Funciones

Decidir sobre las reclamaciones que formulen las personas partícipes y beneficiarias o sus derechohabientes contra:

- La entidad gestora o depositaria del fondo de pensiones al que esté adscrito.
- La propia entidad promotora del plan.

La decisión del Defensor de la persona partícipe favorable a la reclamación vinculará a dichas entidades, sin que sea obstáculo a la plenitud de tutela judicial, al recurso a otros mecanismos de solución de conflictos o arbitraje, ni al ejercicio de las funciones de control y supervisión administrativa.

### Artículo 15. Presentación y resolución de reclamaciones

Las reclamaciones podrán dirigirse a la entidad gestora directamente. También podrá presentarse reclamación ante el Servicio de Defensa del Cliente o ante el Defensor de la persona partícipe.

Del mismo modo, podrá plantear reclamación a la Administración mediante escrito dirigido al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, (bien en la dirección Paseo de la Castellana, 44, 28046, Madrid, o bien telemáticamente con firma electrónica a través de la Sede electrónica de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones:





[https://www.sededgsfp.gob.es/SedeElectronica/Reclamaciones/Index\\_Proteccion\\_Asegurado.asp](https://www.sededgsfp.gob.es/SedeElectronica/Reclamaciones/Index_Proteccion_Asegurado.asp)) siempre que el o la cliente considere necesario acudir a él, sea por disconformidad con la resolución comunicada o porque haya transcurrido el plazo de 2 meses desde la fecha de presentación de la queja o reclamación sin que haya sido resuelta, acreditando haber presentado previamente la queja al Servicio de Defensa del Cliente. En cualquier caso la persona interesada puede acudir vía judicial. **La intervención o resolución dictada en una reclamación o queja por el Servicio de Defensa del Cliente o Defensor de la persona partícipe excluirá la intervención o la posibilidad de admisión por parte del otro.**

Las Normas de procedimiento y plazo establecido para la resolución de las reclamaciones que, en ningún caso, podrá exceder de dos meses desde la presentación de aquéllas, está recogido en el correspondiente Reglamento.

Los gastos de designación, funcionamiento y remuneración del Defensor de la persona partícipe no serán asumidos por las personas o entidades reclamantes ni por el plan ni el fondo de pensiones al que esté adscrito.

## TÍTULO VI. MODIFICACIÓN, TERMINACIÓN Y LIQUIDACIÓN

### **Artículo 16. Modificación**

Las especificaciones del plan de pensiones podrán modificarse por acuerdo de la entidad promotora, previa comunicación por la misma o por la entidad gestora o depositaria correspondiente, con al menos 1 mes de antelación a las personas partícipes y beneficiarias.

Cuando lo requiera la naturaleza de las modificaciones propuestas, la propuesta de modificación será sometida a dictamen actuarial.

En ningún caso las modificaciones del plan podrán suponer menoscabo o reducción de los derechos consolidados por las personas partícipes con anterioridad a la entrada en vigor de la modificación.

### **Artículo 17. Terminación**

Serán causas de terminación del plan:

- a) Las establecidas en la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones, su Reglamento y demás normas de aplicación.
- b) El no alcanzar el mínimo de margen de solvencia establecido en el Reglamento.
- c) La imposibilidad manifiesta de llevar a cabo las medidas de viabilidad derivadas de la revisión del plan a tenor del estudio técnico pertinente cuando tal inviabilidad se haya puesto de manifiesto.
- d) La entidad promotora, se dirigirá individualmente y por escrito a cada una de las personas partícipes y beneficiarias indicándole su intención. En dicha comunicación hará constar necesariamente los siguientes extremos:
  1. Las causas por las que propone la terminación del plan.
  2. Los términos en los que se propone hacer efectivas y transferir al plan asignado por cada partícipe los derechos consolidados de cada partícipe en la fecha de transferencia así como los derechos económicos de las personas beneficiarias por prestaciones causadas, que permanezcan en el plan.

3. Indicación o propuesta de otro plan, como mínimo, para que, en el momento de seleccionar otro plan al que transferir sus derechos consolidados, la persona partícipe pueda valorar su posible adscripción al mismo en sustitución del plan a extinguir.

No obstante lo establecido en este apartado d), podrá ser la entidad gestora quien, en vez de la entidad promotora, informe a las personas partícipes y beneficiarias –mediante las correspondientes comunicaciones periódicas-, de la terminación del plan.

### **Artículo 17 bis. Vencimiento de la inversión**

Se informa a los partícipes de que llegado el vencimiento, en fecha 31 de enero de 2029, de la inversión a la que se vincula el presente plan, los derechos consolidados de los partícipes o beneficiarios serán traspasados al plan de pensiones "BS Plan Monetario, P.P.", integrado en el fondo de pensiones "Sabadell Monetario, F.P.", y gestionado por BanSabadell Pensiones, E.G.F.P., S.A., y a los mismos les serán aplicables a partir de ese momento las normas de funcionamiento previstas en el Reglamento de dicho plan de pensiones.

Cuando el presente plan de pensiones quede vacío de partícipes y beneficiarios, así como de patrimonio tras el citado traspaso, se procederá a la ordenada liquidación del mismo, de conformidad con lo establecido en el artículo 19 de este Reglamento.

### **Artículo 18. Reconocimiento de garantías**

En todo caso, serán requisitos previos para la terminación del plan:

1. La garantía individualizada de las prestaciones causadas bien mediante la transferencia de dicho compromiso a otro plan de pensiones o la contratación de seguros por la correspondiente cobertura acorde con los derechos consolidados individuales.
2. La integración de los derechos consolidados de partícipes y partícipes en suspenso en otro plan de pensiones.

## Artículo 19. Procedimiento de liquidación

1. Tomada la decisión de terminación del plan, la entidad promotora del mismo propondrá una de las opciones siguientes:

- Integrar a partícipes, partícipes en suspenso y personas beneficiarias conjuntamente en otro plan de pensiones.

- Integrar a partícipes y partícipes en suspenso en un plan de pensiones y a las personas beneficiarias en otro.

- Integrar a partícipes y partícipes en suspenso en un plan de pensiones y contratar un seguro para la cobertura de las prestaciones de las personas beneficiarias.

No obstante, cada partícipe, partícipe en suspenso o persona beneficiaria podrá elegir movilizar libremente a un plan de su elección durante el período de 30 días desde que se notifique la propuesta de la entidad promotora.

2. Si transcurrido dicho plazo no se hubiera designado ningún otro plan de pensiones en el cual integrar a las personas partícipes, el derecho consolidado individual se traspasará al plan de pensiones que elija la entidad promotora.



## DISPOSICIONES ADICIONALES

**Primera.-** Para la resolución de aquellos conflictos que el Defensor de la persona partícipe no pudiera resolver, se recurrirá al arbitraje de equidad, pudiendo ser designada persona que arbitre cualquiera de las que a continuación se relacionan y de acuerdo con el orden vigente:

- Decano o Decana del Ilustre Colegio de Economistas de Cataluña.
- Presidente o Presidenta del Colegio de Actuarios de Catalunya.
- Presidente o Presidenta de la Organización de Consultores de Pensiones (OCOPEN).

**Segunda.-** Para la interpretación de estas especificaciones, de sus derechos y obligaciones y los litigios a que todo ello de lugar, queda convenida la sumisión expresa a la competencia de los Juzgados y Tribunales de Sabadell, renunciando a cualquier otro Fuero.

**Tercera.-** Este producto ha sido diseñado para los y las clientes/partícipes que residen en España de acuerdo con los requerimientos legales y fiscales vigentes. En el supuesto de que la persona partícipe cambiara su residencia a otro país durante la vigencia de este contrato, la legislación del país al que la persona partícipe se trasladara podría afectar la capacidad de BanSabadell Pensiones de mantener el contrato en vigor de acuerdo con las presentes condiciones.

La persona partícipe tiene la obligación de comunicar a BanSabadell Pensiones cualquier cambio de residencia a otro país que vaya a realizar. BanSabadell Pensiones por su parte tiene la obligación de comunicarles las consecuencias de su cambio de residencia que, dependiendo de la legislación aplicable en virtud del cambio de residencia producido, pueden llegar hasta la resolución del presente contrato.

En caso de incumplimiento de su obligación de comunicar a BanSabadell Pensiones el cambio de residencia, BanSabadell Pensiones podría verse legalmente imposibilitada, total o parcialmente, para asumir las obligaciones derivadas del presente contrato, en los términos que determinara la jurisdicción aplicable según el cambio de residencia producido.

Si la persona partícipe nos comunica un cambio de residencia a otro país, BanSabadell Pensiones podrá -con su previo consentimiento-, transferir sus datos personales a otra entidad del Zurich Insurance Group con el fin de comprobar que se les puede ofrecer un producto adecuado a sus nuevas circunstancias y residencia.