

PLAN PENSIONES UPTA PP
Document dades fonamentals particip

31 de març de 2025

POLÍTICA D'INVERSIÓ

El Fons canalitza les seves inversions a través de la inversió directa, en renda variable i fixa, i en inversió indirecta, fons d'inversió, ETFs i derivats. La cartera pot invertir al voltant del 80% en renda variable internacional i la resta en renda fixa podent ser sobirana, corporativa a EUR o divises, bons d'inflació, alta rendibilitat i emergents.

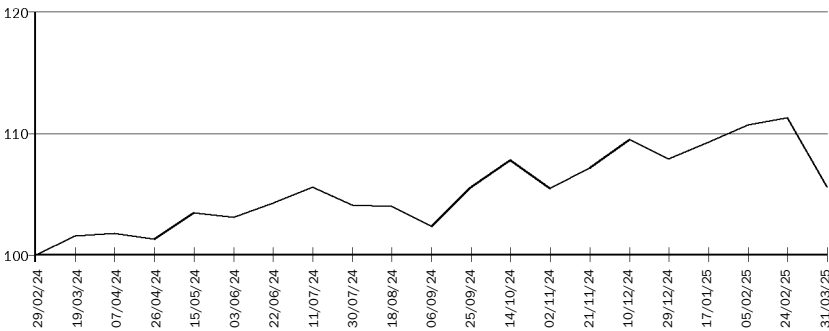
INDICADOR DE RISC I ALERTES SOBRE LIQUIDITAT

Nivell de risc



Aquesta dada és indicativa del risc del Pla i s'ha estimat en base al comportament històric de les classes d'actius en les que previsiblement s'invertirà el patrimoni del Pla. Tanmateix, com que el nivell de risc és una variable que pot canviar amb el temps, l'indicador és una mesura estàtica que no prejutja el futur perfil de risc del Pla.

EVOLUCIÓ HISTÒRICA DEL VALOR LIQUIDATIU



INVERSIÓ A CARTERA

Diversificació en nombre de títols 11

Duració en anys 1,87

Principals posicions

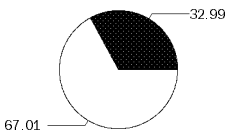
ETF.INVESCO S&P 500 UCITS (USD)	16,49%
ETF.XTRACKERS MSCI EUROPE 1C	16,30%
ETF.UBS MSCI JAPAN A-ACC (JPY)	16,23%
ETF.AMUNDI MSCI EUROPE UCITS DR	16,04%
ETF.SPDR S&P 500 UCITS ETF ACC (USD)	11,15%
ETF.VANGUARD EUR CPBD EURA	9,93%
ETF.XTRACKERS II EUROZONE GOV BOND 1C	5,28%
ETF.SPDR MSCI EMERGING MARKETS UCITS	4,10%
ETF.ISHARES SPAIN GOVT BOND	2,60%
ETF.ISHARES EURO HY CORP EUR ACC (LN)	1,00%

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Renda fixa: 100,00%
Distribució per venciments

Fins 1 mes

De 1 mes a 12 mesos



Alertes sobre liquiditat

Alerta mostrada en el cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte a la liquiditat i a la venda anticipada:

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.

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible si es produeix alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

DADES DEL FONS

Nom	SABADELL AUTÓNOMOS ACUMULACIÓN, F.P.
Vocació	Garantizados Renta Fija
Data constitució	11-08-2023
E.Gestora:	BANSABADELL PENSIONES E.G.F.P., S.A. G0085
E.Dipositària:	BNP PARIBAS S.A. - ESPAÑA D0197
E.Promotora:	BANCO DE SABADELL
Divisa de denominació del fons	EUR
Auditor:	ERNST & YOUNG, AUDITORES Y ASESORES
Clau Registre especial D.G.S.F.P:	F1899
Despeses Fons (inclou auditoria...)	0,03%

DADES GENERALS DEL PLA

Comissió gestió (anual;inclou comissions indirectes)	0,00%
Comissió dipòsit (anual;inclou comissions indirectes)	0,00%
E.Promotora:	PLAN PENSIONES UPTA
Clau Registre especial D.G.S.F.P:	N5542
Subscripció mínima:	N.D.

DADES PATRIMONIALS PLA

Patrimoni	311.492,18
Valor liquidatiu participació	10,66499

RENDIBILITATS

Rendibilitats acumulades Històriques

Aquest document no constitueix una oferta o recomanació per adquirir o vendre o per fer qualsevol altra transacció. Cap informació inclosa en aquest informe s'ha de presentar com assessorament o consell. Les decisions d'inversió o desinversió al pla les haurà de prendre l'inversor d'acord amb els instruments informatius previstos per la normativa vigent. La rendibilitat registrada en el passat no és cap garantia per al futur. Les inversions estan subjectes a les fluctuacions del mercat i altres riscos inherents a la inversió en valors, per la qual cosa el valor d'adquisició del pla i els rendiments obtinguts poden experimentar variacions tant a l'alça com a la baixa i podria ser que un inversor no recuperés l'import invertit.

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

1. Definició del producte. Un pla de pensions és un producte financer d'estalvi a llarg termini, que té com a objectiu complementar les prestacions públiques. Mitjançant aquest pla, el partícip -a través d'un esquema d'aportacions flexible- va constituint un capital del qual podrà disposar-ne (via disposició única o periòdica) a partir de la jubilació, en cas d'incapacitat o dependència, en els casos excepcionals de malaltia greu, o atur de llarga durada, disposició anticipada de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb un mínim de deu anys d'antigüitat, o en cas de mort (cas en el qual ho percebrien els beneficiaris).

Els plans de pensions gaudeixen d'un règim fiscal específic (el contingut del qual es detalla en un epígraf posterior d'aquest document) en el que les aportacions realitzades redueixen la base imposable general de l'I.R.P.F., d'acord a uns límits d'aportació regulats normativament.

2. Legislació aplicable. Aquest pla es regeix per les especificacions, pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions i per les disposicions de qualsevol rang que, actualment o en el futur, hi escaiguin. El règim fiscal d'aportacions i prestacions s'ha d'ajustar al que estableix la normativa vigent sobre l'IRPF. En territori comú, segons les disposicions de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos de societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni (d'ara endavant, LIRPF), i el reglament corresponent a Navarra, Àlaba, Biscaia i Guipúscoa, tal com s'estableix en les corresponents normes forals

3. Comissions.

Les comissions són les quantitats que perceben l'entitat gestora i l'entitat dipositària d'un fons de pensions en contraprestació pels seus serveis i inclouen les despeses de comercialització.

La comissió de dipòsit serà del 0,055% anual, calculada sobre el valor del compte de posició del pla dels fons en què es troba integrat i amb càrrec en aquest compte. El càlcul de les comissions serà diari i l'abonament, mensual.

La comissió de gestió serà per trams i decreixent, i es calcularà sobre el valor del compte de posició del pla dels fons en què es troba integrat amb càrrec en aquest compte, segons l'escalat següent:

Patrimoni gestionat (€)	Comissió de la gestió anual
Els primers 50 milions (€)	0,85%
Entre 50 i 100 milions (€)	0,75%
Entre 100 i 150 milions (€)	0,65%
De 150 milions (€) en endavant	0,60%

Els percentatges de la comissió de gestió recauen en l'excess del saldo per cada tram. El càlcul de les comissions serà diari i l'abonament, mensual.

El pla de pensions pot tenir altres despeses derivades de l'activitat administrativa del fons de pensions en el qual està integrat, com, per exemple, despeses d'auditoria, notaria i registre, només en la part que sigui imputable al mateix pla de pensions.

4. Contingències i liquiditat excepcional dels drets.

Les contingències cobertes pel pla són:

a) Jubilació del partícip, quan accedeix efectivament a la jubilació en el sistema de la Seguretat Social corresponent, o d'un dels parents de la persona amb discapacitat en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, si aquesta en depèn econòmicament o és a càrrec seu sota tutela o en règim d'acolliment, o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partícip. A partir de l'accés a la jubilació i fins que el partícip no comenci a cobrar la prestació per jubilació, podrà continuar fent aportacions al pla de pensions. No obstant això, un cop comenci a cobrar la prestació de jubilació, només podrà destinar les aportacions a les contingències de defunció i dependència. En cas de jubilació flexible, jubilació

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

activa o jubilació parcial, previstes en l'article 213.1, paràgraf segon, i en els articles 214 i 215, respectivament, del text refós de la Llei General de la Seguretat social, aprovat per Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, el partícip podrà continuar fent aportacions al pla de pensions i destinar-les a la contingència de jubilació, amb l'opció de simultaniejar-les amb el cobrament de prestacions.

Així mateix, es podrà anticipar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació a partir dels 60 anys d'edat, sempre que el partícip hagi cessat de qualsevol activitat que determini l'alta a la Seguretat Social, sens perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social i que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions fins al moment en que s'iniciï el cobrament anticipat de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensions per a les contingències de dependència i mort. En cas que no sigui possible l'accés a la jubilació, no es podrà anticipar la prestació a l'edat esmentada.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà que es produeix a partir dels 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 per a cap règim de la Seguretat Social, a excepció dels partícips amb discapacitat, que podran percebre una prestació equivalent a partir que compleixin els 45 anys d'edat, sempre que no tinguin feina o una ocupació professional. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions fins al moment en què s'iniciï el cobrament de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensions per a les contingències de dependència i mort.

No obstant això, es podrà efectuar el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en el cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els casos contemplats en els articles 49.1.g) (mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com per extinció de la personalitat jurídica del contractant); 51 (acomiadament col·lectiu); 52 (extinció del contracte per causes objectives) i 57 (procediment de concurs) del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2015, del 23 d'octubre. A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut aquesta prestació íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se.

b) Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol feina i la gran invalidesa del partícip, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social, així com l'agreuament del grau de minusvalidesa que incapaciti el partícip amb discapacitat de manera permanent per a la feina o ocupació que exerceixi, o per a qualsevol feina, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda.

A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut la prestació per la contingència d'incapacitat permanent íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se. Així mateix, una vegada esdevinguda la contingència, el partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions, podent sol·licitar el cobrament de la prestació amb posterioritat.

c) Dependència severa o gran dependència del partícip. El beneficiari de la prestació per aquesta contingència podrà reprendre les aportacions a plans de pensions per qualsevol altra contingència susceptibles d'esdevenir-se, una vegada que hagués percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

d) Mort del partícip o beneficiari, que poden generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades, o mort del cònjuge del partícip amb discapacitat, o d'un dels parents fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingui al seu càrrec en règim de tutela o acolliment. No obstant això, en cas de mort del partícip amb discapacitat, les aportacions realitzades per parents a favor del discapacitat únicament podran

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor dels qui hagin realitzat les aportacions, en proporció a la seva aportació. En tot cas, els beneficiaris designats hauran de ser persones físiques.

Els drets consolidats dels partícips es podran fer efectius en la seva totalitat o part, amb caràcter excepcional, en els supòsits de:

- a) Malaltia greu** del mateix partícip, del cònjuge o d'algun dels ascendents o descendents d'aquells amb primer grau, o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o en depengui, sempre que no doni lloc a la percepció per al partícip d'una prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus i sempre que comporti per al partícip una disminució de la seva renda disponible per un augment de despeses o reducció d'ingressos. Els supòsits de malaltia greu estan definits en el Reglament de Plans i Fons de Pensions.
- b) Atur de llarga durada.** Situació legal d'atur del partícip, sempre que estant inscrit a l'organisme públic competent com a demandant d'ocupació, no rebi prestacions per atur en el seu nivell contributiu.
- c)** Es permet disposar anticipadament de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat per a les aportacions realitzades a partir de l'1 de gener de 2015, segons les condicions, els termes i els límits en què es podran fer efectius els drets consolidats, tal com s'estableixi en la llei i el reglament que regulin l'impost sobre la renda de les persones físiques i normativa addicional aplicable vigent en cada moment.

S'estableix que, a partir de l'1 de gener de 2025, es podran fer efectius els drets consolidats existents a 31 de desembre de 2015 amb els rendiments corresponents als mateixos.

La percepció dels drets consolidats corresponents a aportacions fetes amb almenys 10 anys d'antiguitat és compatible amb les aportacions a plans de pensions per a possibles contingències. Tanmateix, la percepció dels drets consolidats en els casos excepcionals de liquiditat per atur de llarga durada i malaltia greu és incompatible amb la realització d'aportacions.

Els drets consolidats tenen caràcter no reemborsable fins a la producció d'alguna de les contingències o en els supòsits excepcionals de liquiditat o de disposició anticipada.

El beneficiari haurà de comunicar la contingència de manera fefaent a la gestora. En cap cas els drets consolidats a favor del partícip tindran caràcter reemborsable fins que es produeixi alguna de les contingències cobertes anteriorment descrites o, si escau, en els supòsits excepcionals de liquiditat

Quan es realitzin cobraments parcials de drets consolidats per supòsits excepcionals de liquiditat o per disposició anticipada de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat -d'acord amb el que s'estableix en la lletra c) anterior d'aquest article 4 pel que fa referència a la disposició anticipada-, la sol·licitud del partícip ha d'incloure una indicació referent a si els drets consolidats que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, en cas que n'hi hagi. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas d'haver varies dins de cada compartiment, s'aplicarà un criteri de proporcionalitat.

A la liquiditat de drets consolidats en aquests casos excepcionals, cal aplicar el valor liquidatiu del dia hàbil anterior en què es fa efectiva la liquiditat dels drets consolidats.

5. Límit d'aportacions. El total d'aportacions anuals màximes no podrà excedir dels límits establerts amb caràcter general en el text refós de la Llei de regulació de Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre. Els excessos sobre l'aportació màxima establerta que es facin al conjunt de plans que pugui tenir un partícip podran ser retirats abans del 30 de juny de l'any següent sense aplicació de la sanció prevista per al cas, que es correspon a una multa equivalent al 50% de l'esmentat excés.

A les aportacions realitzades a un pla de pensions s'aplicarà el valor liquidatiu de la data en què es faci efectiva l'aportació.

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

6. Mobilització dels drets consolidats.

Els drets consolidats es poden mobilitzar a un altre o altres plans de pensions, per decisió unilateral o per conclusió del pla. La mobilització per decisió unilateral se supedita als condicionants legalment establerts en la Llei i Reglament de Plans i Fons de Pensions per a la mobilització des de plans de pensions d'ocupació simplificats regulats en l'art.67.c) de la Llei de Plans i Fons de Pensions.

El partícip que vulgui mobilitzar la totalitat o part dels seus drets consolidats, haurà d'adreçar-se a la societat gestora o asseguradora de destí per iniciar el seu traspàs.

La gestora del fons d'origen haurà d'ordenar la transferència bancària, i l'entitat dipositària d'origen executar-la, i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació financera i fiscal necessària pel traspàs, en un termini màxim de 20 dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, i ha de comunicar al partícip el contingut de la informació esmentada. La informació a la qual es fa referència inclourà un detall de la quantia de cadascuna de les aportacions realitzades de les quals deriven els drets consolidats objecte de traspàs i de les dates en què es van fer efectives, excepte en relació amb les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2016, si bé, pel que fa a aquestes últimes, caldrà informar de la quantia dels drets consolidats objecte de traspàs corresponents a aquestes, així com de la part que es correspon amb aportacions realitzades abans de l'1 de gener del 2007.

La sol·licitud haurà de realitzar-se mitjançant escrit signat pel partícip o qualsevol altre mitjà del que quedi constància, pel partícip i per a l'entitat receptora, del seu contingut i presentació. Aquesta sol·licitud haurà d'incloure la informació prevista a la normativa vigent.

En el termini màxim de 2 dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta haurà, a més de comprovar el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets consolidats, sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets.

En un termini màxim de 20 dies hàbils, a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, aquesta haurà d'ordenar la transferència bancària i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació rellevant del partícip i ha de comunicar el contingut d'aquesta informació.

L'entitat gestora o asseguradora de destinació ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat gestora d'origen, de les entitats dipositàries dels fons d'origen i de destinació, i també tenir-la a disposició de les autoritats competents.

7. Prestacions. Les formes de cobrament, a excepció de les derivades de partícips amb discapacitat podran ser, entre les que BanSabadell Vida tingui disponibles en cada moment, les següents:

- En forma de capital, consistent en la percepció d'un pagament únic, equivalent als seus drets consolidats en el pla.
- En forma de renda temporal financera, que es determinarà en funció de la quantia anual que sol·liciti percebre el beneficiari.
- En forma de renda temporal garantida i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- En forma de renda vitalícia amb consum de capital immediat, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- Prestació en forma de renda vitalícia sense consum de capital i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- Prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un pagament en forma de capital, d'acord amb allò establert als apartats anteriors.
- Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

Qualsevol forma de pagament de les prestacions esmentades pot ser immediata a la data de la contingència o diferida a una data posterior.

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

Les prestacions derivades de les aportacions realitzades per i a favor d'una persona amb discapacitat, el beneficiari de les quals sigui el mateix discapacitat, es podran rebre en forma de capital o mixta exclusivament en els supòsits següents:

- a) Quan la quantia del dret consolidat a la producció de la contingència sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional anual.
- b) En el supòsit que el beneficiari discapacitat estigui afectat de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.
- c) Supòsit de liquiditat als 10 anys: Els partícips podran disposar anticipadament de la quantia dels seus drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'esdevenir. Els drets derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

Quan s'esdevingui alguna de les contingències cobertes per aquest pla, i el beneficiari del pla o el seu representant legal desitgi percebre el cobrament de la prestació, haurà de comunicar de manera fefaent a l'entitat gestora l'esdeveniment de la contingència, l'opció concreta escollida pel cobrament de les prestacions, és a dir, quan i com vol rebre la quantia dels seus drets consolidats i presentar la documentació acreditativa que procedeixi.

Les quantitats abonades en concepte de cobrament de la prestació o de liquiditat excepcional estan subjectes a l'impost sobre la renda de persones físiques. El que es disposa en aquest apartat s'adaptarà, en tot moment, als canvis en les normes fiscals o als criteris manifestats per l'Administració Tributaria, que puguin produir-se durant la vigència del pla.

A les prestacions s'aplicarà el valor liquidatiu del dia hàbil anterior a la data en què es faci efectiu el seu pagament.

Quan es realitzin cobraments parcials de drets consolidats per contingències, la sol·licitud del partícip haurà d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si n'hi ha. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas d'haver varies dins de cada compartiment, s'aplicarà un criteri de proporcionalitat.

8. Rendibilitat. Aquest pla de pensions s'instrumenta mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització individual que no garanteixen una rendibilitat al partícip/beneficiari, podent el mateix incórrer en pèrdues (la rendibilitat està basada en els rendiments obtinguts a través de les inversions realitzades pel respectiu fons). Així, la quantificació dels drets consolidats de cada partícip reflectirà la seva titularitat sobre els recursos financers constituïts d'acord al sistema de capitalització aplicat.

9. Fiscalitat.

a) Règim fiscal de les aportacions.

Les aportacions efectuades a un pla de pensions es redueixen directament de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, amb el límit màxim d'aportació anual establert en cada moment a la legislació vigent. Aquest límit anual d'aportacions individuals és conjunt per als plans individuals i d'ocupació, plans de previsió assegurats i mutualitats de previsió social.

b) Règim fiscal de les prestacions.

Les prestacions d'un pla de pensions tributen a l'IRPF com a rendiments del treball, tant si es rep la prestació per jubilació, per invalidesa o per mort (en aquest darrer cas, la prestació la rebran els beneficiaris), com si es percep, en la seva integritat o en part, per causa de malaltia greu, atur o per antiguitat de 10 anys de les aportacions a partir de l'1 de gener del 2015.

La prestació es computa en la seva totalitat a la base imposable general de l'IRPF, no obstant, si es percep en forma de capital i han transcorregut més de 2 anys des de la primera aportació fins a l'esdeveniment de la contingència (termini no exigible per incapacitat), es pot aplicar una reducció del 40% sobre la part de prestació corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener del 2007, però a partir de l'1 de gener del 2015 només aplicarà l'esmentada reducció

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals particip

quan es sol lícit el cobrament de la prestació en l'exercici en que esdevingui la contingència o en els dos següents. I per a contingències antigues, és a dir, esdevingudes abans d'aquesta data, es distingeixen dos supòsits:

- contingències esdevingudes en els exercicis 2011 a 2014, serà aplicable a les prestacions percebudes fins a la finalització del vuitè exercici següent a aquell en el que es va esdevenir la contingència.
- contingències esdevingudes en els exercicis 2010 o anteriors, serà aplicable a les prestacions percebudes fins el 31 de desembre de 2018.

10. Instàncies de reclamació. Els participants i els beneficiaris del pla o els seus drethavents poden presentar les reclamacions a la Comissió de Control del Pla o al Servei de Defensa del Client de l'entitat gestora (per correu postal al carrer Acanto, 22, 28045 de Madrid, o per correu electrònic a SAC_Bspensiones@bancsabadell.com), d'acord amb les condicions establertes en l'Ordre ECO 734/2004, d'11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció al client i defensor del client de les entitats financeres. El servei de defensa del client ha de dictar la resolució dins del termini màxim assenyalat de 2 mesos, a comptar del dia de presentació de la queixa o reclamació. El reclamant, a partir de la data de la fi d'aquest termini o en el cas que la resolució no en satisfaci les pretensions, pot traslladar els motius de la reclamació al servei de reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions -d'acord amb el que preveu l'Ordre ECC/2502/2012, de 16 de novembre-, amb adreça al passeig de la Castellana, 44, 28046 de Madrid, o bé telemàticament per via de la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (<https://www.sededsfp.gob.es>), i acreditar que ha presentat la queixa prèviament al servei d'atenció al client. En qualsevol cas, pot recórrer a la via judicial.

11. Informació sobre operacions vinculades. En virtut del que es disposa en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions, l'entitat gestora pot fer per compte del Fons de Pensions operacions vinculades de les que es preveuen en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions. Per fer això, la gestora ha adoptat procediments, recollits en el seu Reglament Intern de Conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades, si es produeixen, es fan en interès exclusiu dels Fons de Pensions gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que els de mercat.

12. Normes de separació amb el dipositari. BNP Paribas és l'entitat dipositària del fons de pensions en el qual està integrat el Pla, en virtut del contracte celebrat a l'efecte. BNP Paribas i BanSabadell Pensions no ostenten la titularitat de cap percentatge de participació accionarial en els respectius capitals socials.

Hi ha mesures de separació i controls necessaris per garantir que les activitats realitzades per l'entitat gestora i l'entitat dipositària no es troben a l'abast, directament o indirectament, amb el personal de l'altra entitat.

13. Integració de riscos de sostenibilitat. De conformitat amb l'article 2, apartat 22 del Reglament (UE) 2019/2088, risc de sostenibilitat es defineix com tot esdeveniment o estat ambiental, social o de governança ("ASG") que, de produir-se, podria provocar un impacte negatiu material en el valor de la inversió d'un producte financer.

Per mitigar una eventual disminució de la rendibilitat de les inversions que pugui sobrevenir a conseqüència de qualsevol risc de sostenibilitat, l'entitat disposa d'una política d'integració de riscos de sostenibilitat (disponible a la pàgina www.sabadellpensiones.com), un sistema de governança i procediments per a detectar, analitzar i monitorar aquests riscos en el procés de presa de decisions d'inversió. L'avaluació d'aquests riscos consisteix, d'una banda, en una anàlisi quantitativa basada, principalment, en la qualificació (*ràting*) ASG i alertes de reputació; i, d'altra banda, en una anàlisi qualitativa a l'hora de decidir les accions necessàries per a la seva mitigació. Com a resultat d'aquesta avaluació, es considera que els riscos de sostenibilitat no tenen cap afectació material en la rendibilitat de les inversions.

Així mateix, atenent a la grandària de l'entitat i a la poca materialitat d'aquests riscos, l'entitat informa que no té en compte les incidències adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat.

Les inversions subjacents a aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.

14. Accés a la informació i documentació relativa al pla de pensions. Amb caràcter general, els participants i beneficiaris del pla de pensions rebran la informació periòdica i podran accedir a la documentació relativa al pla de manera gratuïta entrant al web www.bancsabadell.com. En concret, aquest web permet als participants i als beneficiaris:

- Consultar la informació i documentació relativa al pla contractat, com ara el document de dades fonamentals per al particip, potencial particip i beneficiari, la declaració de les prestacions de pensió, les especificacions, la política d'inversió i

PLAN PENSIONES UPTA PP

Document dades fonamentals partícip

les normes de funcionament del fons de pensions que integra aquest pla contractat, el reglament intern de conducta, el reglament de funcionament del defensor del partícip, la informació periòdica (anual o semestral), la informació relativa a la contingència esdevinguda, els comptes anuals i l'informe de gestió del fons.

- Consultar la informació semestral relativa a: la informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, altres aspectes que els puguin afectar, especialment modificacions normatives o en les normes de funcionament del fons, rendibilitat acumulada en l'exercici actual a la qual es refereix la informació periòdica, rendibilitat obtinguda en el darrer exercici econòmic, rendibilitat mitjana anual dels 3, 5, 10, 15 i 20 últims exercicis, i una relació detallada de totes les inversions de cada fons gestionat al tancament de cada trimestre, amb indicació, per a cada actiu, del seu valor de realització i el percentatge que representa respecte de l'actiu total, estat-resum de l'evolució i la situació dels actius del fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, informació, si escau, sobre la contractació de la gestió amb tercers entitats i informació sobre la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, i les despeses corresponents al pla expressades en percentatge sobre el compte de posició. Si bé aquesta informació té caràcter semestral, aquesta serà posada a disposició dels partícips i beneficiaris amb caràcter trimestral. De la mateixa manera, es posa a disposició dels partícips i dels beneficiaris amb una periodicitat trimestral: la informació relativa a la rendibilitat corresponent al trimestre en qüestió, i la informació sobre els procediments adoptats per evitar els conflictes d'interès o sobre les operacions vinculades que s'han dut a terme i la classe exacta de relació que està vinculada al dipositari.

- Rebre per via telemàtica, i consultar en qualsevol moment posterior, la informació esmentada en els dos apartats anteriors. També poden modificar quan vulguin el canal de comunicació triat perquè els facin arribar per correu ordinari la informació relativa als plans de pensions que tenen contractats.

SGIU4C-250424-C-EMA-GBSC-1205-00-000204-000000-SGGENPDF

PLAN PENSIONES UPTA P.P.
Document dades fonamentals particip

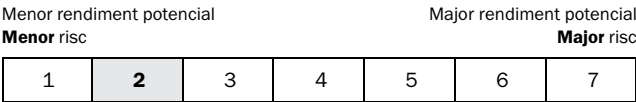
31 de març de 2025

POLÍTICA D'INVERSIÓ

El Fons canalitza les seves inversions a través de la inversió directa, en renda variable i renda fixa, i de la inversió indirecta, en fons d'inversió, ETFs i derivats. La cartera inverteix una posició majoritària, al voltant del 85%, en renda fixa sobirana i corporativa, anomenada predominantment en EUR, i la resta en renda variable, predominantment europea.

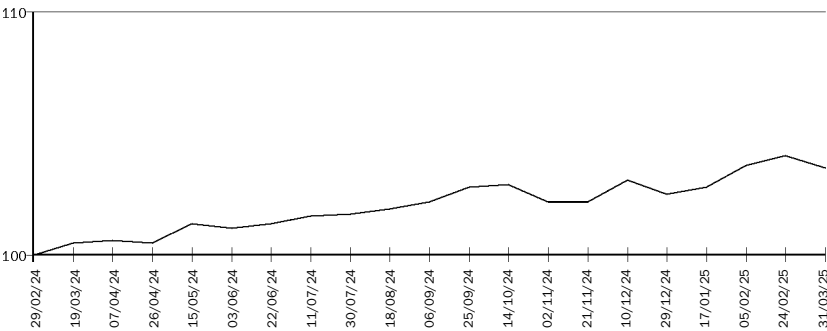
INDICADOR DE RISC I ALERTES SOBRE LIQUIDITAT

Nivell de risc



Aquesta dada és indicativa del risc del Pla i s'ha estimat en base al comportament històric de les classes d'actius en les que previsiblement s'invertirà el patrimoni del Pla. Tanmateix, com que el nivell de risc és una variable que pot canviar amb el temps, l'indicador és una mesura estàtica que no prejutja el futur perfil de risc del Pla.

EVOLUCIÓ HISTÒRICA DEL VALOR LIQUIDATIU



INVERSIÓ A CARTERA

Diversificació en nombre de títols 8

Duració en anys 1,87

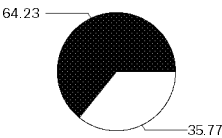
Principals posicions

ETF.SPDR BBG 1-3 EURO GOVERNMENT	19,18%
ETF.BNP PARIBAS EUR CR BOND SRI 1-3 ETF	19,15%
ETF.INVESCO EUR GOV BOND 1-3 (IM)	18,41%
ETF.XTRACKERS MSCI EUROPE 1C	14,87%
ETF.ISHARES SPAIN GOVT BOND	9,22%
ETF.AMUNDI EURO GOVERNMENT BOND 1-3Y A	8,86%
ETF.AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS EUR	5,72%
PART.AMUNDI EURO LIQ-RA RESPON - I	4,60%

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

Renda fixa: 100,00%
Distribució per venciments

- ☐ Fins 1 mes
- ☒ De 1 mes a 12 mesos



Alertes sobre liquiditat

Alerta mostrada en el cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte a la liquiditat i a la venda anticipada:

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.

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible si es produeix alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

DADES DEL FONS

Nom	SABADELL AUTÓNOMOS CONSOLIDACIÓN, F.P.
Vocació	Renta Fija Mixta
Data constitució	11-08-2023
E.Gestora:	BANSABADELL PENSIONES E.G.F.P., S.A. G0085
E.Dipositària:	BNP PARIBAS S.A. - ESPAÑA D0197
E.Promotora:	BANCO DE SABADELL
Divisa de denominació del fons	EUR
Auditor:	ERNST & YOUNG, AUDITORES Y ASESORES
Clau Registre especial D.G.S.F.P:	F1900
Despeses Fons (inclou auditoria...)	0,01%

DADES GENERALS DEL PLA

Comissió gestió (anual;inclou comissions indirectes)	0,00%
Comissió dipòsit (anual;inclou comissions indirectes)	0,00%
E.Promotora:	PLAN PENSIONES UPTA
Clau Registre especial D.G.S.F.P:	N5542
Subscripció mínima:	N.D.

DADES PATRIMONIALS PLA

Patrimoni	668.261,20
Valor liquidatiu participació	10,45887

RENDIBILITATS

Rendibilitats acumulades Històriques

Aquest document no constitueix una oferta o recomanació per adquirir o vendre o per fer qualsevol altra transacció. Cap informació inclosa en aquest informe s'ha de presentar com assessorament o consell. Les decisions d'inversió o desinversió al pla les haurà de prendre l'inversor d'acord amb els instruments informatius previstos per la normativa vigent. La rendibilitat registrada en el passat no és cap garantia per al futur. Les inversions estan subjectes a les fluctuacions del mercat i altres riscos inherents a la inversió en valors, per la qual cosa el valor d'adquisició del pla i els rendiments obtinguts poden experimentar variacions tant a l'alça com a la baixa i podria ser que un inversor no recuperés l'import invertit.

PLAN PENSIONES UPTA P.P.

Document dades fonamentals partícip

1. Definició del producte. Un pla de pensions és un producte financer d'estalvi a llarg termini, que té com a objectiu complementar les prestacions públiques. Mitjançant aquest pla, el partícip -a través d'un esquema d'aportacions flexible- va constituint un capital del qual podrà disposar-ne (via disposició única o periòdica) a partir de la jubilació, en cas d'incapacitat o dependència, en els casos excepcionals de malaltia greu, o atur de llarga durada, disposició anticipada de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb un mínim de deu anys d'antigüitat, o en cas de mort (cas en el qual ho percebrien els beneficiaris).

Els plans de pensions gaudeixen d'un règim fiscal específic (el contingut del qual es detalla en un epígraf posterior d'aquest document) en el que les aportacions realitzades redueixen la base imposable general de l'I.R.P.F., d'acord a uns límits d'aportació regulats normativament.

2. Legislació aplicable. Aquest pla es regeix per les especificacions, pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions i per les disposicions de qualsevol rang que, actualment o en el futur, hi escaiguin. El règim fiscal d'aportacions i prestacions s'ha d'ajustar al que estableix la normativa vigent sobre l'IRPF. En territori comú, segons les disposicions de la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos de societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni (d'ara endavant, LIRPF), i el reglament corresponent a Navarra, Àlaba, Biscaia i Guipúscoa, tal com s'estableix en les corresponents normes forals

3. Comissions.

Les comissions són les quantitats que perceben l'entitat gestora i l'entitat dipositària d'un fons de pensions en contraprestació pels seus serveis i inclouen les despeses de comercialització.

La comissió de dipòsit serà del 0,055% anual, calculada sobre el valor del compte de posició del pla dels fons en què es troba integrat i amb càrrec en aquest compte. El càlcul de les comissions serà diari i l'abonament, mensual.

La comissió de gestió serà per trams i decreixent, i es calcularà sobre el valor del compte de posició del pla dels fons en què es troba integrat amb càrrec en aquest compte, segons l'escalat següent:

Patrimoni gestionat (€)	Comissió de la gestió anual
Els primers 50 milions (€)	0,85%
Entre 50 i 100 milions (€)	0,75%
Entre 100 i 150 milions (€)	0,65%
De 150 milions (€) en endavant	0,60%

Els percentatges de la comissió de gestió recauen en l'excess del saldo per cada tram. El càlcul de les comissions serà diari i l'abonament, mensual.

El pla de pensions pot tenir altres despeses derivades de l'activitat administrativa del fons de pensions en el qual està integrat, com, per exemple, despeses d'auditoria, notaria i registre, només en la part que sigui imputable al mateix pla de pensions.

4. Contingències i liquiditat excepcional dels drets.

Les contingències cobertes pel pla són:

a) Jubilació del partícip, quan accedeix efectivament a la jubilació en el sistema de la Seguretat Social corresponent, o d'un dels parents de la persona amb discapacitat en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, si aquesta en depèn econòmicament o és a càrrec seu sota tutela o en règim d'acolliment, o de qui hagi estat designat judicialment com a curador del partícip. A partir de l'accés a la jubilació i fins que el partícip no comenci a cobrar la prestació per jubilació, podrà continuar fent aportacions al pla de pensions. No obstant això, un cop comenci a cobrar la prestació de jubilació, només podrà destinar les aportacions a les contingències de defunció i dependència. En cas de jubilació flexible, jubilació

PLAN PENSIONES UPTA P.P. Document dades fonamentals partícip

activa o jubilació parcial, previstes en l'article 213.1, paràgraf segon, i en els articles 214 i 215, respectivament, del text refós de la Llei General de la Seguretat social, aprovat per Reial Decret Legislatiu 8/2015, de 30 d'octubre, el partícip podrà continuar fent aportacions al pla de pensions i destinar-les a la contingència de jubilació, amb l'opció de simultaniejar-les amb el cobrament de prestacions.

Així mateix, es podrà anticipar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació a partir dels 60 anys d'edat, sempre que el partícip hagi cessat de qualsevol activitat que determini l'alta a la Seguretat Social, sens perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social i que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions fins al moment en que s'iniciï el cobrament anticipat de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensions per a les contingències de dependència i mort. En cas que no sigui possible l'accés a la jubilació, no es podrà anticipar la prestació a l'edat esmentada.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà que es produeix a partir dels 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 per a cap règim de la Seguretat Social, a excepció dels partícips amb discapacitat, que podran percebre una prestació equivalent a partir que compleixin els 45 anys d'edat, sempre que no tinguin feina o una ocupació professional. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions fins al moment en què s'iniciï el cobrament de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensions per a les contingències de dependència i mort.

No obstant això, es podrà efectuar el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en el cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els casos contemplats en els articles 49.1.g) (mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com per extinció de la personalitat jurídica del contractant); 51 (acomiadament col·lectiu); 52 (extinció del contracte per causes objectives) i 57 (procediment de concurs) del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2015, del 23 d'octubre. A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut aquesta prestació íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se.

b) Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol feina i la gran invalidesa del partícip, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social, així com l'agreuament del grau de minusvalidesa que incapaciti el partícip amb discapacitat de manera permanent per a la feina o ocupació que exerceixi, o per a qualsevol feina, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda.

A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut la prestació per la contingència d'incapacitat permanent íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se. Així mateix, una vegada esdevinguda la contingència, el partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensions, podent sol·licitar el cobrament de la prestació amb posterioritat.

c) Dependència severa o gran dependència del partícip. El beneficiari de la prestació per aquesta contingència podrà reprendre les aportacions a plans de pensions per qualsevol altra contingència susceptibles d'esdevenir-se, una vegada que hagués percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

d) Mort del partícip o beneficiari, que poden generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades, o mort del cònjuge del partícip amb discapacitat, o d'un dels parents fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingui al seu càrrec en règim de tutela o acolliment. No obstant això, en cas de mort del partícip amb discapacitat, les aportacions realitzades per parents a favor del discapacitat únicament podran

PLAN PENSIONES UPTA P.P.

Document dades fonamentals partícip

generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor dels qui hagin realitzat les aportacions, en proporció a la seva aportació. En tot cas, els beneficiaris designats hauran de ser persones físiques.

Els drets consolidats dels partícips es podran fer efectius en la seva totalitat o part, amb caràcter excepcional, en els supòsits de:

- a) Malaltia greu** del mateix partícip, del cònjuge o d'algun dels ascendents o descendents d'aquells amb primer grau, o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o en depengui, sempre que no doni lloc a la percepció per al partícip d'una prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus i sempre que comporti per al partícip una disminució de la seva renda disponible per un augment de despeses o reducció d'ingressos. Els supòsits de malaltia greu estan definits en el Reglament de Plans i Fons de Pensions.
- b) Atur de llarga durada.** Situació legal d'atur del partícip, sempre que estant inscrit a l'organisme públic competent com a demandant d'ocupació, no rebi prestacions per atur en el seu nivell contributiu.
- c)** Es permet disposar anticipadament de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat per a les aportacions realitzades a partir de l'1 de gener de 2015, segons les condicions, els termes i els límits en què es podran fer efectius els drets consolidats, tal com s'estableixi en la llei i el reglament que regulin l'impost sobre la renda de les persones físiques i normativa addicional aplicable vigent en cada moment.

S'estableix que, a partir de l'1 de gener de 2025, es podran fer efectius els drets consolidats existents a 31 de desembre de 2015 amb els rendiments corresponents als mateixos.

La percepció dels drets consolidats corresponents a aportacions fetes amb almenys 10 anys d'antiguitat és compatible amb les aportacions a plans de pensions per a possibles contingències. Tanmateix, la percepció dels drets consolidats en els casos excepcionals de liquiditat per atur de llarga durada i malaltia greu és incompatible amb la realització d'aportacions.

Els drets consolidats tenen caràcter no reemborsable fins a la producció d'alguna de les contingències o en els supòsits excepcionals de liquiditat o de disposició anticipada.

El beneficiari haurà de comunicar la contingència de manera fefaent a la gestora. En cap cas els drets consolidats a favor del partícip tindran caràcter reemborsable fins que es produeixi alguna de les contingències cobertes anteriorment descrites o, si escau, en els supòsits excepcionals de liquiditat

Quan es realitzin cobraments parcials de drets consolidats per supòsits excepcionals de liquiditat o per disposició anticipada de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat -d'acord amb el que s'estableix en la lletra c) anterior d'aquest article 4 pel que fa referència a la disposició anticipada-, la sol·licitud del partícip ha d'incloure una indicació referent a si els drets consolidats que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, en cas que n'hi hagi. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas d'haver varies dins de cada compartiment, s'aplicarà un criteri de proporcionalitat.

A la liquiditat de drets consolidats en aquests casos excepcionals, cal aplicar el valor liquidatiu del dia hàbil anterior en què es fa efectiva la liquiditat dels drets consolidats.

5. Límit d'aportacions. El total d'aportacions anuals màximes no podrà excedir dels límits establerts amb caràcter general en el text refós de la Llei de regulació de Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre. Els excessos sobre l'aportació màxima establerta que es facin al conjunt de plans que pugui tenir un partícip podran ser retirats abans del 30 de juny de l'any següent sense aplicació de la sanció prevista per al cas, que es correspon a una multa equivalent al 50% de l'esmentat excés.

A les aportacions realitzades a un pla de pensions s'aplicarà el valor liquidatiu de la data en què es faci efectiva l'aportació.

PLAN PENSIONES UPTA P.P. Document dades fonamentals partícip

6. Mobilització dels drets consolidats.

Els drets consolidats es poden mobilitzar a un altre o altres plans de pensions, per decisió unilateral o per conclusió del pla. La mobilització per decisió unilateral se supedita als condicionants legalment establerts en la Llei i Reglament de Plans i Fons de Pensions per a la mobilització des de plans de pensions d'ocupació simplificats regulats en l'art.67.c) de la Llei de Plans i Fons de Pensions.

El partícip que vulgui mobilitzar la totalitat o part dels seus drets consolidats, haurà d'adreçar-se a la societat gestora o asseguradora de destí per iniciar el seu traspàs.

La gestora del fons d'origen haurà d'ordenar la transferència bancària, i l'entitat dipositària d'origen executar-la, i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació financera i fiscal necessària pel traspàs, en un termini màxim de 20 dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, i ha de comunicar al partícip el contingut de la informació esmentada. La informació a la qual es fa referència inclourà un detall de la quantia de cadascuna de les aportacions realitzades de les quals deriven els drets consolidats objecte de traspàs i de les dates en què es van fer efectives, excepte en relació amb les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2016, si bé, pel que fa a aquestes últimes, caldrà informar de la quantia dels drets consolidats objecte de traspàs corresponents a aquestes, així com de la part que es correspon amb aportacions realitzades abans de l'1 de gener del 2007.

La sol·licitud haurà de realitzar-se mitjançant escrit signat pel partícip o qualsevol altre mitjà del que quedi constància, pel partícip i per a l'entitat receptora, del seu contingut i presentació. Aquesta sol·licitud haurà d'incloure la informació prevista a la normativa vigent.

En el termini màxim de 2 dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta haurà, a més de comprovar el compliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets consolidats, sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets.

En un termini màxim de 20 dies hàbils, a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, aquesta haurà d'ordenar la transferència bancària i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació rellevant del partícip i ha de comunicar el contingut d'aquesta informació.

L'entitat gestora o asseguradora de destinació ha de conservar la documentació derivada de les mobilitzacions a disposició de l'entitat gestora d'origen, de les entitats dipositàries dels fons d'origen i de destinació, i també tenir-la a disposició de les autoritats competents.

7. Prestacions. Les formes de cobrament, a excepció de les derivades de partícips amb discapacitat podran ser, entre les que BanSabadell Vida tingui disponibles en cada moment, les següents:

- En forma de capital, consistent en la percepció d'un pagament únic, equivalent als seus drets consolidats en el pla.
- En forma de renda temporal financera, que es determinarà en funció de la quantia anual que sol·liciti percebre el beneficiari.
- En forma de renda temporal garantida i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- En forma de renda vitalícia amb consum de capital immediat, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- Prestació en forma de renda vitalícia sense consum de capital i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- Prestacions mixtes, que combinin rendes de qualsevol tipus amb un pagament en forma de capital, d'acord amb allò establert als apartats anteriors.
- Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

Qualsevol forma de pagament de les prestacions esmentades pot ser immediata a la data de la contingència o diferida a una data posterior.

PLAN PENSIONES UPTA P.P.

Document dades fonamentals partícip

Les prestacions derivades de les aportacions realitzades per i a favor d'una persona amb discapacitat, el beneficiari de les quals sigui el mateix discapacitat, es podran rebre en forma de capital o mixta exclusivament en els supòsits següents:

- a) Quan la quantia del dret consolidat a la producció de la contingència sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional anual.
- b) En el supòsit que el beneficiari discapacitat estigui afectat de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.
- c) Supòsit de liquiditat als 10 anys: Els partícips podran disposar anticipadament de la quantia dels seus drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys 10 anys d'antiguitat. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'esdevenir. Els drets derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

Quan s'esdevingui alguna de les contingències cobertes per aquest pla, i el beneficiari del pla o el seu representant legal desitgi percebre el cobrament de la prestació, haurà de comunicar de manera fefaent a l'entitat gestora l'esdeveniment de la contingència, l'opció concreta escollida pel cobrament de les prestacions, és a dir, quan i com vol rebre la quantia dels seus drets consolidats i presentar la documentació acreditativa que procedeixi.

Les quantitats abonades en concepte de cobrament de la prestació o de liquiditat excepcional estan subjectes a l'impost sobre la renda de persones físiques. El que es disposa en aquest apartat s'adaptarà, en tot moment, als canvis en les normes fiscals o als criteris manifestats per l'Administració Tributaria, que puguin produir-se durant la vigència del pla.

A les prestacions s'aplicarà el valor liquidatiu del dia hàbil anterior a la data en què es faci efectiu el seu pagament.

Quan es realitzin cobraments parcials de drets consolidats per contingències, la sol·licitud del partícip haurà d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si n'hi ha. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas d'haver varies dins de cada compartiment, s'aplicarà un criteri de proporcionalitat.

8. Rendibilitat. Aquest pla de pensions s'instrumenta mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització individual que no garanteixen una rendibilitat al partícip/beneficiari, podent el mateix incórrer en pèrdues (la rendibilitat està basada en els rendiments obtinguts a través de les inversions realitzades pel respectiu fons). Així, la quantificació dels drets consolidats de cada partícip reflectirà la seva titularitat sobre els recursos financers constituïts d'acord al sistema de capitalització aplicat.

9. Fiscalitat.

a) Règim fiscal de les aportacions.

Les aportacions efectuades a un pla de pensions es redueixen directament de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, amb el límit màxim d'aportació anual establert en cada moment a la legislació vigent. Aquest límit anual d'aportacions individuals és conjunt per als plans individuals i d'ocupació, plans de previsió assegurats i mutualitats de previsió social.

b) Règim fiscal de les prestacions.

Les prestacions d'un pla de pensions tributen a l'IRPF com a rendiments del treball, tant si es rep la prestació per jubilació, per invalidesa o per mort (en aquest darrer cas, la prestació la rebran els beneficiaris), com si es percep, en la seva integritat o en part, per causa de malaltia greu, atur o per antiguitat de 10 anys de les aportacions a partir de l'1 de gener del 2015.

La prestació es computa en la seva totalitat a la base imposable general de l'IRPF, no obstant, si es percep en forma de capital i han transcorregut més de 2 anys des de la primera aportació fins a l'esdeveniment de la contingència (termini no exigible per incapacitat), es pot aplicar una reducció del 40% sobre la part de prestació corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener del 2007, però a partir de l'1 de gener del 2015 només aplicarà l'esmentada reducció

PLAN PENSIONES UPTA P.P. Document dades fonamentals particip

quan es sol lícit el cobrament de la prestació en l'exercici en que esdevingui la contingència o en els dos següents. I per a contingències antigues, és a dir, esdevingudes abans d'aquesta data, es distingeixen dos supòsits:

- contingències esdevingudes en els exercicis 2011 a 2014, serà aplicable a les prestacions percebudes fins a la finalització del vuitè exercici següent a aquell en el que es va esdevenir la contingència.
- contingències esdevingudes en els exercicis 2010 o anteriors, serà aplicable a les prestacions percebudes fins el 31 de desembre de 2018.

10. Instàncies de reclamació. Els participants i els beneficiaris del pla o els seus drethavents poden presentar les reclamacions a la Comissió de Control del Pla o al Servei de Defensa del Client de l'entitat gestora (per correu postal al carrer Acanto, 22, 28045 de Madrid, o per correu electrònic a SAC_Bspensiones@bancsabadell.com), d'acord amb les condicions establertes en l'Ordre ECO 734/2004, d'11 de març, sobre els departaments i serveis d'atenció al client i defensor del client de les entitats financeres. El servei de defensa del client ha de dictar la resolució dins del termini màxim assenyalat de 2 mesos, a comptar del dia de presentació de la queixa o reclamació. El reclamant, a partir de la data de la fi d'aquest termini o en el cas que la resolució no en satisfaci les pretensions, pot traslladar els motius de la reclamació al servei de reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions -d'acord amb el que preveu l'Ordre ECC/2502/2012, de 16 de novembre-, amb adreça al passeig de la Castellana, 44, 28046 de Madrid, o bé telemàticament per via de la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (<https://www.sededsfp.gob.es>), i acreditar que ha presentat la queixa prèviament al servei d'atenció al client. En qualsevol cas, pot recórrer a la via judicial.

11. Informació sobre operacions vinculades. En virtut del que es disposa en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions, l'entitat gestora pot fer per compte del Fons de Pensions operacions vinculades de les que es preveuen en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions. Per fer això, la gestora ha adoptat procediments, recollits en el seu Reglament Intern de Conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades, si es produeixen, es fan en interès exclusiu dels Fons de Pensions gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que els de mercat.

12. Normes de separació amb el dipositari. BNP Paribas és l'entitat dipositària del fons de pensions en el qual està integrat el Pla, en virtut del contracte celebrat a l'efecte. BNP Paribas i BanSabadell Pensions no ostenten la titularitat de cap percentatge de participació accionarial en els respectius capitals socials.

Hi ha mesures de separació i controls necessaris per garantir que les activitats realitzades per l'entitat gestora i l'entitat dipositària no es troben a l'abast, directament o indirectament, amb el personal de l'altra entitat.

13. Integració de riscos de sostenibilitat. De conformitat amb l'article 2, apartat 22 del Reglament (UE) 2019/2088, risc de sostenibilitat es defineix com tot esdeveniment o estat ambiental, social o de governança ("ASG") que, de produir-se, podria provocar un impacte negatiu material en el valor de la inversió d'un producte financer.

Per mitigar una eventual disminució de la rendibilitat de les inversions que pugui sobrevenir a conseqüència de qualsevol risc de sostenibilitat, l'entitat disposa d'una política d'integració de riscos de sostenibilitat (disponible a la pàgina www.sabadellpensiones.com), un sistema de governança i procediments per a detectar, analitzar i monitorar aquests riscos en el procés de presa de decisions d'inversió. L'avaluació d'aquests riscos consisteix, d'una banda, en una anàlisi quantitativa basada, principalment, en la qualificació (*ràting*) ASG i alertes de reputació; i, d'altra banda, en una anàlisi qualitativa a l'hora de decidir les accions necessàries per a la seva mitigació. Com a resultat d'aquesta avaluació, es considera que els riscos de sostenibilitat no tenen cap afectació material en la rendibilitat de les inversions.

Així mateix, atenent a la grandària de l'entitat i a la poca materialitat d'aquests riscos, l'entitat informa que no té en compte les incidències adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat.

Les inversions subjacents a aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.

14. Accés a la informació i documentació relativa al pla de pensions. Amb caràcter general, els participants i beneficiaris del pla de pensions rebran la informació periòdica i podran accedir a la documentació relativa al pla de manera gratuïta entrant al web www.bancsabadell.com. En concret, aquest web permet als participants i als beneficiaris:

- Consultar la informació i documentació relativa al pla contractat, com ara el document de dades fonamentals per al particip, potencial particip i beneficiari, la declaració de les prestacions de pensió, les especificacions, la política d'inversió i

PLAN PENSIONES UPTA P.P.

Document dades fonamentals partícip

les normes de funcionament del fons de pensions que integra aquest pla contractat, el reglament intern de conducta, el reglament de funcionament del defensor del partícip, la informació periòdica (anual o semestral), la informació relativa a la contingència esdevinguda, els comptes anuals i l'informe de gestió del fons.

- Consultar la informació semestral relativa a: la informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el pla, altres aspectes que els puguin afectar, especialment modificacions normatives o en les normes de funcionament del fons, rendibilitat acumulada en l'exercici actual a la qual es refereix la informació periòdica, rendibilitat obtinguda en el darrer exercici econòmic, rendibilitat mitjana anual dels 3, 5, 10, 15 i 20 últims exercicis, i una relació detallada de totes les inversions de cada fons gestionat al tancament de cada trimestre, amb indicació, per a cada actiu, del seu valor de realització i el percentatge que representa respecte de l'actiu total, estat-resum de l'evolució i la situació dels actius del fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, informació, si escau, sobre la contractació de la gestió amb tercers entitats i informació sobre la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, i les despeses corresponents al pla expressades en percentatge sobre el compte de posició. Si bé aquesta informació té caràcter semestral, aquesta serà posada a disposició dels partícips i beneficiaris amb caràcter trimestral. De la mateixa manera, es posa a disposició dels partícips i dels beneficiaris amb una periodicitat trimestral: la informació relativa a la rendibilitat corresponent al trimestre en qüestió, i la informació sobre els procediments adoptats per evitar els conflictes d'interès o sobre les operacions vinculades que s'han dut a terme i la classe exacta de relació que està vinculada al dipositari.

- Rebre per via telemàtica, i consultar en qualsevol moment posterior, la informació esmentada en els dos apartats anteriors. També poden modificar quan vulguin el canal de comunicació triat perquè els facin arribar per correu ordinari la informació relativa als plans de pensions que tenen contractats.

SGIU4C-250424-C-EMA-GBSC-1205-00-000208-000000-SGGENPDF