

## REGLAMENT DEL PLA DE PENSIONS “JÚNIOR/MIXT/SÈNIOR”

El present Reglament té per objecte definir els plans de pensions denominats “JÚNIOR / MIXT / SÈNIOR”, que es registrarà pel present reglament, i per les disposicions legals vigents al Principat d'Andorra.

Els Plans de Pensions “JÚNIOR / MIXT / SÈNIOR” s'adscriuen respectivament cada un a un Fons d'inversió gestionat per SABADELL D'ANDORRA INVERSIONS SGOIC, SAU que és l'instrument d'inversió del patrimoni i que es regixen d'acord amb el seu Reglament.

El Pla de Pensions JÚNIOR s'adscriu al Fons BSA INVERSIÓ FI Compartiment Renda Variable 70

El Pla de Pensions MIXT s'adscriu al Fons BSA INVERSIÓ FI Compartiment Renda Variable 50

El Pla de Pensions SÈNIOR s'adscriu al Fons BSA INVERSIÓ FI Compartiment Renda Variable 25

### Perfil del Fons d'Inversió del Pla de Pensions JÚNIOR:

El Pla està orientat a inversors que busquen rendibilitats elevades i assumeixen que aquest fet pot suposar pèrdues, són coneixedors dels mercats borsaris i tenen experiència en aquests. Les inversions del Fons estaran compostades tant per actius de renda variable com per actius de renda fixa i altres actius:

Renda Variable: El Fons invertirà en accions i participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actiu. En condicions normals de mercat les posicions de renda variable oscil·laran al voltant del 70% del patrimoni del Fons. Aquest percentatge podrà diferir del nivell de referència en funció de les expectatives que es tinguin dels mercats borsaris poden situar-se entre el 30% de mínim i el 80% de màxim del patrimoni del Fons.

Renda Fixa: El Fons pot invertir en tota classe d'actius de renda fixa, del mercat monetari i dipòsits a termini així com en participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actius.

Altres Actius: El Fons també pot invertir en productes estructurats, notes de crèdit, accions preferents i altres tipus d'actius sempre que compleixin amb la política d'inversió del Reglament del Fons BSA Inversió, FI.

### Perfil del Fons d'Inversió del Pla de Pensions MIXT:

El Pla està orientat a inversors que accepten pèrdues de capital si tenen la possibilitat d'obtenir major rendibilitat. Les inversions del Fons estaran compostades tant per actius de renda variable com per actius de renda fixa i altres actius:

Renda Variable: El Fons invertirà en accions i participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actiu. En condicions normals de mercat les posicions de renda variable oscil·laran al voltant del 50% del patrimoni del Fons. Aquest percentatge podrà diferir del nivell de referència en funció de les expectatives que es tinguin dels mercats borsaris poden situar-se entre el 10% de mínim i el 60% de màxim del patrimoni del Fons.

Renda Fixa: El Fons pot invertir en tota classe d'actius de renda fixa, del mercat monetari i dipòsits a termini així com en participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actius.

Altres Actius: El Fons també pot invertir en productes estructurats, notes de crèdit, accions preferents i altres tipus d'actius sempre que compleixin amb la política d'inversió del Reglament del Fons BSA Inversió, FI.

### Perfil del Fons d'Inversió del Pla de Pensions SÈNIOR:

El Pla està orientat a inversors que volen inversions sense grans oscil·lacions de valor. Les inversions del Fons estaran compostades majoritàriament per actius de renda fixa, actius monetaris i de renda variable de manera complementària:

Renda Variable: El Fons invertirà en accions i participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actiu. En condicions normals de mercat les posicions de renda variable oscil·laran al voltant del 25% del patrimoni del Fons. Aquest percentatge podrà diferir del nivell de referència en funció de les expectatives que es tinguin dels mercats borsaris poden situar-se entre el 0% de mínim i el 30% de màxim del patrimoni del Fons.

Renda Fixa: El Fons pot invertir en tota classe d'actius de renda fixa, del mercat monetari i dipòsits a termini així com en participacions d'OICVM que inverteixin en aquesta classe d'actius.

Altres Actius: El Fons també pot invertir en productes estructurats, notes de crèdit, accions preferents i altres tipus d'actius sempre que compleixin amb la política d'inversió del Reglament del Fons BSA Inversió, FI.

Els Plans de Pensions són comercialitzats per BancSabadell d'Andorra, SA, en endavant el Banc, que és el Dipositari dels drets del Pla.

#### **Promotor**

El promotor dels Plans de Pensions "JÚNIOR / MIXT / SÈNIOR" és BancSabadell d'Andorra, SA, li correspon supervisar el funcionament i execució dels Plans i tindrà les següents funcions:

- a) Supervisar el compliment de les clàusules del pla en tot el que es refereix als drets dels seus partícips i beneficiaris.
- b) Proposar les modificacions que estimi pertinents de les presents especificacions, entre altres i sense caràcter limitatiu, sobre aportacions, prestacions o altres variables, derivades de les revisions actuàries requerides per la present normativa.
- c) Resoldre els dubtes que poden suscitar-se en aplicació del mateix.
- d) Proposar i, si escau, decidir en les altres qüestions sobre les quals la legislació vigent en cada moment estableixi.
- e) Actuar judicial i extrajudicialment els interessos dels partícips i beneficiaris en relació amb els Plans.
- f) Adoptar els acords i exercir les funcions assignades per la normativa aplicable.

#### **Partícips**

1.- Podran ser partícips del Pla i adherir-s'hi totes aquelles persones amb un màxim de 65 anys amb capacitat legal d'obligar-se, per si mateixes o a través del seu representant legal si és menor d'edat o estigués legalment incapacitat, que manifestin la seva voluntat d'adhesió.

2.- L'alta com a partícep es produirà el mateix dia a la signatura per part del partícep del butlletí d'adhesió al pla, lliurant en aquell moment la còpia d'aquesta documentació, així com les especificacions del pla.

3.- El partícep que desitgi mobilitzar la totalitat o part dels seus drets consolidats a un altre pla, haurà de dirigir-se al Banc per iniciar el traspàs, qui donarà trasllat de la seva sol·licitud segons terminis de liquidació establerts.

No causarà baixa en el pla el partícep que suspengui temporalment o definitivament les seves aportacions al mateix si manté en el pla els seus drets consolidats. En aquest cas, els drets consolidats generaran rendiments en els mateixos termes que els dels partícips en actiu.

Causaran baixa en el pla aquells partícips i beneficiaris que hagin percebut la totalitat de les prestacions que els puguin correspondre com a conseqüència del sobreveniment de les contingències previstes en el pla, així com els que mobilitzin la totalitat dels seus drets consolidats.

Mentre un partícep estigui en actiu o en suspens podrà mobilitzar els seus drets consolidats sense cap restricció per integrar-los en un altre pla, en idèntiques condicions a les esmentades anteriorment.

El partícep que vulgui mobilitzar els seus drets consolidats a un altre pla de pensions haurà de presentar el certificat de pertinença al pla al qual s'han de mobilitzar els seus drets.

Així mateix, un partícep causarà baixa per alguna de les següents causes:

- a) Per passar a la situació de beneficiari.
- b) Per defunció.
- c) Per causa de dissolució o finalització del pla, segons el que estableix aquest reglament.

4. Són drets dels partícips:

- a) Rebre, en cas que el partícep ho sol·liciti, la informació sobre l'evolució i situació dels seus drets econòmics en el pla, les modificacions normatives, canvis de les especificacions del pla, o de la seva política d'inversions, i de les comissions.
- b) Sol·licitar per escrit al Banc, el certificat de pertinença al mateix.
- c) Realitzar les aportacions prescrites en aquest reglament.
- d) Percebre les prestacions corresponents d'acord amb aquest reglament.
- e) Mobilitzar els seus drets consolidats d'acord amb la legislació vigent.

5.- Partícips en suspens.- El partícep que desitgi suspendre temporalment les aportacions al Pla ho

comunicarà al Banc.

Causarà suspensió automàtica del Pla aquell partícip que no efectui una de les aportacions mensuals convingudes al butlletí d'adhesió o modificació en la data que li corresponia fer-ho motivat per la manca de saldo en el compte de càrrec sense haver manifestat amb 2 dies hàbils d'antelació, la seva voluntat de suspendre les aportacions. La suspensió produïda és reactivarà automàticament quan en la data d'efectuar aportacions periòdiques mensuals hi hagi saldo en el compte de càrrec.

No causarà baixa del Pla el partícip que suspengui temporalment o definitivament les seves aportacions mentre mantingui en el Pla els seus drets consolidats. En aquest cas, els drets consolidats generaran rendiments en els mateixos termes que els dels partícips en actiu.

### **Beneficiaris**

1.- Tenen aquesta condició les persones físiques que, havent estat o no partícips del pla, tinguin dret a la percepció de prestacions establertes en aquestes especificacions.

2. L'alta com a beneficiari tindrà lloc quan es produeixi el fet causant i el pagament de les prestacions previstes en el pla i sempre que hi hagi saldo favorable de drets consolidats de la seva titularitat.

3. Un beneficiari causarà baixa en el pla:

a) Per mort.

b) Per causa de dissolució o terminació del pla segons el present reglament

c) Per no haver saldo al seu favor.

4. Són drets dels beneficiaris:

a) Rebre les prestacions de conformitat amb el que estableix el present reglament.

b) Ostentar la titularitat dels recursos patrimonials determinats d'acord amb el que estableix el present reglament.

c) Tenir a disposició un extracte amb especificació de les prestacions liquidades en cada període i el valor dels seus drets econòmics conforme al que estableix el present reglament.

d) Rebre del Banc, la informació sobre l'evolució i situació dels seus drets econòmics en el pla, canvis de les especificacions del pla o de la seva política d'inversions, i de les comissions.

5. És obligació del beneficiari de complir els requisits i tràmits que s'estableix en el present reglament.

### **REGIM FINANCER**

#### **Aportacions al Pla**

A la sol·licitud d'adhesió del partícip al pla es fixaran l'import i la periodicitat de les aportacions, així com la data de la seva meritació, podent ser modificada tant en la quantia com en la periodicitat quan aquest així ho determini.

L'alta dels partícips serà documentada mitjançant certificat de pertinença al pla.

Els partícips podran modificar les quanties de les aportacions compromeses sempre que hi hagi un termini mínim de vint dies d'antelació entre la data de sol·licitud de modificació i la data de meritació de les aportacions.

El partícip podrà realitzar les seves aportacions en diners o mitjançant la mobilització al pla dels seus drets consolidats en un altre pla, el dia cinc (5) de cada mes - o següent hàbil -, així com el penúltim dia hàbil del mes de desembre de cada any natural.

#### **Drets consolidats**

1. Determinació dels drets consolidats del partícip en el període d'aportació.

Són drets consolidats del partícip la quota part dels recursos patrimonials afectes al pla a raó de les seves aportacions.

Mitjançant les seves aportacions el partícip adquireix drets del Pla al qual s'hagi adherit. Aquests drets s'adquireixen al valor corresponent al de la data de l'aportació. Els drets consolidats són, en cada moment, la suma del nombre total de drets del Pla acreditats pel pla al partícip. El valor econòmic dels drets consolidats en qualsevol data es determina multiplicant el nombre de drets del Pla acreditats al partícip pel valor dels drets en aquesta data.

2. Determinació dels drets econòmics del beneficiari en el període de percepció de drets.

Quan el beneficiari es trobi en període de percepció dels seus drets econòmics, aquests es determinaran pel saldo dels seus drets en el Pla.

3. Els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris seran mobilitzables a un altre pla de pensions, prèvia minoració de les despeses que procedeixin, inclosa la comissió de mobilitat.

4. Els drets consolidats d'un nou partícip que provinguin d'un altre pla de pensions s'integraran en el pla d'una sola vegada, i tindran la mateixa condició i tractament que els drets consolidats que li corresponguin com a partícip del pla.

5. Els drets consolidats dels partícips únicament es poden fer efectius en la seva totalitat o en part, amb caràcter excepcional, en els supòsits següents:

- En situacions de desocupació del partípic amb una durada superior a 24 mesos,
- En situacions de malaltia greu quan aquesta suposi la baixa laboral del partípic durant un període superior a 12 mesos i;
- Quan el partípic traslladi la seva residència fiscal fora del territori del Principat d'Andorra.

En els supòsits establerts en els paràgrafs anteriors, els drets consolidats es poden fer efectius mitjançant el pagament o pagaments successius, en tant es mantinguin aquestes situacions degudament acreditades, per l'organisme competent en cada cas, segons estableixi la legislació vigent en cada moment, i seran incompatibles amb la realització d'aportacions al pla.

## **PRESTACIONS I PAGAMENTS**

### **Contingències i prestacions**

Les prestacions consisteixen en el reconeixement d'un dret econòmic en favor dels beneficiaris d'un pla de pensions, com a resultat de l'esdeveniment d'una contingència coberta pel mateix.

1. Les contingències cobertes pel pla de pensions són les següents:

- a) Jubilació conforme al règim corresponent de Seguretat Social.- A partir de l'accés a la jubilació conforme al règim corresponent de Seguretat Social i fins que el partípic no iniciï el cobrament d'aquesta prestació, podrà seguir fent aportacions per aquesta contingència.
- b) Invalidesa conforme al règim corresponent de Seguretat Social.
- c) Defunció.

Complementàriament, en cas de defunció per accident del partípic o invalidesa conforme al règim corresponent de Seguretat Social, el/s beneficiari/s en el primer cas o el partípic que serà donat de baixa del pla en el segon cas, tindran dret al cobrament en la forma que es determini, equivalent als drets consolidats del partípic en el moment en que acreditin l'ocurrència de la contingència coberta més l'import que correspongui als drets consolidats del partípic el dia 5 -o següent hàbil- del mes immediatament anterior al de l'acreditació de la contingència coberta, segons l'escalat que tot seguit es detalla i, fins a un màxim de TRENTA MIL CINC EUROS AMB SIS CÈNTIMS (30.005,06 €).

L'import que correspon als drets consolidats del partípic és el següent:

De 6.010,12 € a 12.020,24 € .....	6.010,12 €.
De 12.020,25 € a 18.030,35 € .....	12.020,25 €.
De 18.030,36 € a 24.040,47 € .....	18.030,36 €.
De 24.040,48 € a 30.050,59 € .....	24.040,48 €.
A comptar de 30.050,60 € .....	30.050,60 €.

Pel cas que una mateixa persona participi en més d'un dels plans de Pensions "JUNIOR/MIXT/SENIOR" el capital al qual tindrà dret serà la suma dels drets consolidats del partípic en cada un dels plans en que participi en el moment en que s'acrediti la defunció més i, únicament, l'import que correspongui -segons escalat- als seus drets consolidats en un dels plans, que serà aquell en el que el valor econòmic de la seva participació sigui major el dia 5 -o següent hàbil- del mes immediatament anterior al de l'acreditació de la contingència coberta i fins a un màxim de TRENTA MIL CINC EUROS AMB SIS CÈNTIMS (30.005,06 €).

2. Les formes de cobrament i reconeixement del dret a les prestacions del pla, derivades de les anteriors contingències, podran ser:

- a) Prestació en forma de capital, consistent en una percepció de pagament únic, equivalent als seus drets consolidats en el pla. Aquesta prestació pot ser immediata a la data de produir-se la contingència o diferida a un moment posterior.
- b) Prestació en forma de renda temporal financera, que es determinarà en funció de la quantia anual que demani percebre el beneficiari. La renda finalitzarà en el moment que s'esgoti el saldo de drets econòmics del beneficiari en el pla. Aquesta prestació pot ser immediata a la data de produir-se la contingència o diferida a un moment posterior.
- c) Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

3. Quan es produeixi l'esdeveniment d'alguna de les contingències cobertes pel present pla, descrites en aquest article i, el beneficiari del pla o el seu representant legal desitgi percebre el cobrament de la prestació, ha de comunicar de manera fefaent al Banc l'esdeveniment de la contingència, l'opció concreta triada per al cobrament de les prestacions, és a dir, quan i com vol cobrar l'import dels seus drets consolidats i presentar la documentació acreditativa que procedeixi. En qualsevol cas, s'hauran d'indicar els següents aspectes:

a) En cas de percepció en forma de capital únic, la data en què vol percebre la mateixa, que haurà de ser el dia cinc (5) de cada mes - o hàbil següent-.

Si arribat el venciment, el beneficiari s'oposa al cobrament del capital, o no assenyalés el mitjà de pagament, el Banc posarà el seu import la seva disposició en compte corrent per compte del beneficiari, entenent així satisfeta la prestació a càrrec del pla de pensions.

b) En cas de percepció en forma de renda, la data d'inici de les prestacions, la periodicitat i el termini de durada de la renda. La percepció dels drets econòmics en forma de renda temporal financera estarà condicionada a la suficiència en cada moment del seu dret econòmic en el pla de pensions, sense que hi hagi cap garantia quant al seu interès i, si escau, durada de la mateixa.

En cas de mort del partícip o beneficiaris, els hereus legals tenen dret a un capital equivalent als drets consolidats del partícip en aquell moment.

El partícip adherit al present pla de pensions, així com els beneficiaris del mateix, es configuren com a únics responsables de les implicacions que puguin derivar de l'incompliment de les obligacions inherents a la seva condició de partícips o beneficiaris del pla, contemplades en aquestes especificacions, en particular, la no comunicació al Banc l'esdeveniment de la contingència, i la determinació del moment així com les formes de cobrament de les prestacions.

#### **Documentació acreditativa per al pagament de les prestacions**

Serà condició indispensable per a la concessió de les prestacions, que els beneficiaris o els seus representants legals o persones que els tinguin al seu càrrec, les sollicitin.

Les sol·licituds per a la percepció de les prestacions, hauran de reunir els requisits que a continuació es detallen en els següents casos:

a) En cas de jubilació, la sol·licitud ha de contenir:

- Fotocòpia del passaport o document d'identitat del partícip.
- Certificat reconeixent la situació de jubilació conforme el règim de la Seguretat Social.

b) En cas d'invalidesa, la sol·licitud ha de contenir:

- Fotocòpia del passaport o document d'identitat del partícip.
- Certificat de l'organisme de previsió oficial reconeixent la situació d'invalidesa.

c) En cas de defunció, la sol·licitud ha de contenir:

- Acreditació de ser drethavent del partícip o beneficiari mort.
- Certificat de defunció del causant difunt.
- Certificat de darreres voluntats expedit per un notari del Principat d'Andorra, del país de nacionalitat del difunt i del darrer país de residència i, si escau, la còpia de l'últim testament del causant mort, l'Acta de Notorietat o l'Acte Judicial de Declaració d'Hereus Abintestat.

L'entitat promotora pot, directament o per delegació, demanar la documentació addicional que, en cada cas es consideri necessària.

#### **Fiscalitat**

Aquest Pla de Pensions s'adequa a les previsions de la Llei 5/2014, del 24 d'abril, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i del seu Reglament d'aplicació, del 23 de juliol del 2014, als efectes de l'aplicació de la corresponent Reducció per aportacions a instruments de previsió social.

#### **MODIFICACIÓ I LIQUIDACIÓ**

##### **Modificació**

Les especificacions del pla de pensions poden modificar-se per acord de l'entitat promotora, prèvia comunicació per la mateixa o pel Banc, amb almenys 1 mes d'antelació als partícips i beneficiaris.

Llevat dels casos en què la modificació sigui deguda a imperatius legals, la modificació del present Reglament implica el dret de mobilització dels partícips, durant els 30 dies posteriors a la notificació.

##### **Procediment de liquidació**

El promotor es reserva els drets de fusionar, escindir i transferir aquest Pla de Pensions a altres plans de pensions de característiques anàlogues. Aquest dret serà comunicat a cada partícip, amb les

característiques i requisits de la nova situació, i podrà escollir mobilitzar lliurement a un pla de la seva elecció durant el període de 30 dies des que es notifiqui la proposta del promotor.  
Si transcorregut aquest termini no s'ha designat cap altre pla de pensions en el qual integrar els partícips, el dret consolidat individual es traspasarà al pla de pensions que triï l'entitat promotora.

#### **DISPOSICIONS ADDICIONALS**

Per a la interpretació d'aquestes especificacions, dels seus drets i obligacions i els litigis que tot això de lloc, queda convinguda la submissió expressa a la competència dels Jutjats i Tribunals del Principat d'Andorra, renunciant a qualsevol altre fur.