

# Reglament

# Enginyers Borsa

## Pla de Pensions

Modificat amb data 20 d'abril de 2023



## INTRODUCCIÓ

La Mutualitat dels Enginyers MPS actua com a Promotor i insta la creació d'un Pla de Pensions denominat "Enginyers Borsa, Pla de Pensions" (d'ara endavant el Pla) amb la finalitat de proporcionar beneficis de jubilació, dependència, invalidesa i defunció als Beneficiaris d'aquest Pla.

El Pla de Pensions defineix els drets i les obligacions en virtut dels quals es crea i per als qui participen en la constitució i en el desenvolupament d'aquest Pla, com també els mecanismes per articular els drets i les obligacions esmentats.

## TÍTOL PRELIMINAR

### **Article 1 - DEFINICIONS**

#### 1. Pla de Pensions o Pla

És el Pla de Pensions del sistema individual denominat "Enginyers Borsa, Pla de Pensions" regulat en aquest Reglament d'especificacions.

#### 2. Promotor del Pla o Promotor

La Mutualitat dels Enginyers MPS promou el Pla, sempre que insti a crear-lo i contribueixi a desenvolupar-lo.

#### 3. Partícip

És la persona física en interès de la qual s'ha creat el Pla, des que en fa la formalització i mentre manté aquesta condició d'acord amb aquestes disposicions.

#### 4. Beneficiari

És la persona física que té dret a les prestacions del Pla, des que en fa la formalització i mentre manté aquesta condició d'acord amb el Pla.

#### 5. Fons de Pensions o Fons

És el Fons de Pensions a què s'adscriu el Pla d'acord amb el que estipula aquest Reglament.

El Fons a què s'adscriu aquest Pla és el "Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, FP", inscrit en el Registre Administratiu de Fons de Pensions del Ministeri d'Economia i Hisenda amb el número F-0608, en el Registre Mercantil de Barcelona en el volum 31194, foli 173, full B 184515, inscripció 1a i amb CIF V-61806089. Les quotes dels Partícpis s'han d'integrar obligatòriament en aquest Fons.

## 6. Gestora

L'Entitat Gestora del Fons és la Mutualitat dels Enginyers MPS.

## 7. Dipositària

L'Entitat Dipositària del Fons és "CACEIS Bank Spain, SAU".

### **TÍTOL PRIMER: NORMES GENERALS**

#### **Article 2n - OBJECTE I RÈGIM JURÍDIC**

L'objecte d'aquest Reglament és establir les especificacions del Pla de Pensions del sistema individual.

El Pla de Pensions s'ajusta a les estipulacions d'aquest Reglament, a les Normes de Funcionament del Fons a què s'adscriu, al text refós de la llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions, i la resta de disposicions aplicables.

#### **Article 3r - MODALITAT**

El Pla de Pensions pertany a la modalitat del sistema individual, pel que fa als subjectes constituents, i al sistema d'aportació definida, pel que fa a les obligacions estipulades.

### **TÍTOL SEGON: ÀMBIT PERSONAL**

#### **Article 4t - ALTA DEL PARTÍCIPI**

Es considera que un membre és PartíciPI un cop se subscriu al Butlletí d'Adhesió al Pla de Pensions corresponent i es fa la primera de les aportacions a què s'ha compromès el PartíciPI d'acord amb la seva adhesió al Pla.

#### **Article 5è - DRETS I OBLIGACIONS DELS PARTÍCIPIS**

Els drets i les obligacions del PartíciPI són tots els que es descriuen en el reglament d'especificacions i en les disposicions generals que s'apliquen a aquesta matèria.

Els PartíciPIs tenen els drets següents:

- a) Els drets consolidats individuals que es desprenen d'aquest Reglament i de les disposicions generals aplicables.

- b) Rebre una còpia d'aquestes Especificacions tècniques quan es donen d'alta al Pla, com també de totes les modificacions substancials que es fan al Pla. Així mateix, els Partícips tenen a disposició la declaració dels principis de la política d'inversions del Fons de Pensions.
- c) Poden mobilitzar els drets consolidats en els supòsits i de les maneres que preveu aquest Reglament, talment com disposa la legislació de plans i fons de pensions.
- d) Poden fer les aportacions al Pla tal com ho estableix aquest Reglament.
- e) Reben la certificació de l'Entitat Gestora, si més no amb una periodicitat semestral, sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el Pla, per les aportacions que han fet durant el semestre, com també d'altres aspectes que els poden afectar, especialment les modificacions normatives, els canvis en les especificacions tècniques del pla, en les normes de funcionament del Fons o en la seva política d'inversions i en les comissions de gestió i dipòsit. Així mateix, els Partícips tenen a disposició seva la totalitat de les despeses del Fons de Pensions, en la part que són imputables al pla, expressades en percentatges sobre el compte de posició del pla.

L'Entitat Gestora ha de posar a disposició dels Partícips, almenys amb periodicitat trimestral, la informació esmentada.

- f) El primer quadrimestre de cada any, reben la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any immediatament anterior, sobre les aportacions fetes cada any natural. S'hi especifica el valor dels drets consolidats en el Pla, distingint la part corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007, en cas d'haver-ne.
- g) Poden sol·licitar que se'ls lliuri un certificat individual de pertinença al Pla, que no és transmissible en cap cas. Aquest certificat, l'emet l'Entitat Gestora del Fons de Pensions, en el qual està integrat el Pla, i hi participa l'Entitat Dipositària.
- h) Si ho consideren convenient i sempre que ho demanin anticipadament, l'entitat promotora els pot informar sobre el balanç, el compte de resultats, la memòria i els informes d'auditoria del Fons de Pensions a què està adscrit el Pla.
- i) Tenen dret a rebre la prestació del Pla en els casos i en les circumstàncies previstos en aquest Reglament.
- j) Poden fer les consultes, els suggeriments, les reclamacions i demanar els aclariments que creguin oportuns a l'entitat promotora, sempre que sigui per escrit, sobre el funcionament del Pla.

- k) Fer efectius els drets consolidats en cas de malaltia greu o atur de llarga durada, tal com es regula en l'article 10. bis) d'aquest Reglament.
- l) I també tots els altres drets descrits en aquest Reglament d'especificacions i en les disposicions generals d'aplicació preceptiva en aquesta matèria.

Els Partícips tenen les obligacions següents:

- a) Les obligacions dels partícips es concreten en pagar les aportacions en la forma i en les condicions assenyalades a la Llei i en el present Reglament, i en proporcionar al Promotor i a la Gestora les dades personals i de la unitat familiar que aquestes entitats demanin.

### **Article 6è - BAIXA DELS PARTÍCIPS**

Es dóna de baixa al Partícip del Pla pels motius següents:

- a) Perquè ell mateix ho ha sol·licitat en qualsevol moment, fent una petició per escrit a la Gestora, perquè es transfereixin a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat tots els seus drets consolidats.
- b) Perquè s'ha extingit el Pla, tal com regula l'article 19è d'aquest Reglament, i s'han transferit els drets consolidats a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat.
- c) Per defunció del Partícip.
- d) Perquè el Partícip ha adquirit la condició de Beneficiari del Pla no derivada d'altres Partícips.

### **Article 7è - BENEFICIARIS**

Són Beneficiaris del Pla les persones físiques que s'indiquen en cada prestació, tant si han estat Partícips com si no, des del moment que hi tenen dret segons aquest Reglament.

### **Article 8è - DRETS I OBLIGACIONS DELS BENEFICIARIS**

Els Beneficiaris tenen els drets següents:

- a) Poden percebre les prestacions derivades del Pla quan es produeix una contingència coberta, tal com estipulen aquestes Especificacions, un cop lliuren la documentació sol·licitada.

- b) El primer quadrimestre de cada any, reben la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any immediatament anterior, sobre les aportacions fetes cada any natural. S'hi especifica el valor dels drets consolidats en el Pla.
- c) El primer quadrimestre de cada any, reben la certificació anual de l'Entitat Gestora, amb data 31 de desembre de l'any immediatament anterior. S'hi especifica el valor dels drets econòmics, de les quantitats percebudes durant l'any i de les retencions aplicades, , distingint la part corresponent a aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007, en cas d'haver-ne..
- d) Reben informació de la prestació i les seves possibles reversions, sobre les opcions de cobrament corresponents i sobre el grau de garantia o de risc.
- e) Poden ostentar la titularitat dels recursos patrimonials adscrits al Pla, en funció dels seus drets econòmics.
- f) Poden fer les consultes, els suggeriments, les reclamacions i demanar els aclariments que creguin oportuns a l'entitat promotora del Pla, sempre que sigui per escrit, sobre el funcionament del Pla.
- g) Poden sol·licitar que se'ls lliuri un certificat individual de pertinença al Pla, que no és transmissible en cap cas. Aquest certificat, l'emet l'Entitat Gestora del Fons de Pensions, en el qual està integrat el Pla, i hi participa l'Entitat Dipositària.
- h) Si ho consideren convenient i sempre que ho demanin anticipadament, l'entitat promotora del Pla els pot informar sobre el balanç, el compte de resultats, la memòria i els informes d'auditoria del Fons de Pensions.
- i) Poden mobilitzar els drets consolidats en els supòsits i de les maneres que preveu aquest Reglament, talment com disposa la legislació de plans i fons de pensions.
- j) Reben la certificació de l'Entitat Gestora, si més no amb una periodicitat semestral, sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics en el Pla, com també sobre altres aspectes que els poden afectar, especialment les modificacions normatives, els canvis en les especificacions tècniques del Pla, en les normes de funcionament del Fons o en la seva política d'inversions i en les comissions de gestió i dipòsit.

L'Entitat Gestora ha de posar a disposició dels Beneficiaris, almenys amb periodicitat trimestral, la informació esmentada.

- k) I també tots els altres drets descrits en aquest Reglament d'especificacions i en les disposicions generals d'aplicació preceptiva en aquesta matèria.

Els Beneficiaris tenen les obligacions següents:

- a) Han de comunicar per escrit a l'entitat gestora, bé directament o a través de la promotora del Pla les circumstàncies personals i familiars que se'ls demanin per justificar que tenen dret a percebre les prestacions i que les poden continuar rebent al llarg del temps. La manca d'informació implica que el Beneficiari és totalment responsable de les causes que se'n derivin.
- b) Han de comunicar que s'ha esdevingut la contingència en qualsevol moment, així que es produeixi o un cop l'hagi reconeguda l'autoritat o organisme competent. Alhora, han d'indicar de quina manera volen cobrar la prestació i presentar la documentació acreditativa que calgui, segons el que preveuen aquestes Especificacions.
- c) Totes les que es desprenen d'aquestes Especificacions i de les disposicions generals aplicables en aquesta matèria.

#### **Article 9è - BAIXA DELS BENEFICIARIS**

Es produeix la baixa del Beneficiari en el Pla pels motius següents:

- a) Perquè rep les prestacions que li corresponen en forma de capital, segons aquestes Especificacions.
- b) Perquè ja no percep, si fa al cas, la prestació de renda temporal.
- c) Per defunció.
- d) Perquè ha renunciat a la prestació que li pot correspondre.
- e) Perquè ha transferit els seus drets econòmics a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat.
- f) Perquè s'ha extingit el Pla, tal com regula l'article 19è d'aquest Reglament, i s'han transferit els drets econòmics sobrants a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat.

#### **Article 10è - DRETS CONSOLIDATS: CONSERVACIÓ, TRANSFERÈNCIA O LIQUIDACIÓ**

La quota part del fons de capitalització que li correspon en funció de les aportacions i les rendes generades pels recursos invertits constitueixen drets consolidats del Partícip/Beneficiari. S'hi tenen en compte, si escau, els menyscapes i les despeses que s'han produït.

A efectes de la realització d'aportacions a plans de pensions, mobilitzacions de drets consolidats, reconeixement de prestacions i liquiditat de drets consolidats en supòsits

excepcionals, s'utilitzarà el valor del compte de posició del Pla corresponent a la data en que es faci efectiva l'aportació, o la mobilització d'entrada des del compte de posició d'un altre pla o un altre instrument de previsió social, i del dia hàbil anterior a la mobilització de sortida al compte de posició d'un altre pla o un altre instrument de previsió social, la liquiditat o el pagament de la prestació.

Els drets consolidats poden ser mobilitzats, totalment o parcialment, a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat que designi el Partícip/Beneficiari per decisió unilateral comunicada a l'Entitat Gestora del Fons al qual està adscrit aquest Pla. També pot ser causa de mobilització dels drets consolidats a un altre Pla la terminació d'aquest Pla.

El termini màxim per dur a terme aquesta mobilització és de set dies hàbils, que es compten a partir del moment que l'entitat gestora de destinació disposa de la totalitat de la documentació necessària, fins que l'entitat gestora d'origen no ordena la transferència oportuna.

Els Beneficiaris del Pla poden mobilitzar els seus drets econòmics a un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat sempre que les condicions de garantia i d'assegurament de la prestació ho permetin. Aquesta mobilització pot ser total o parcial, sense modificar la modalitat i les condicions de cobrament de les prestacions inicials.

La Gestora pot sol·licitar al Beneficiari els documents acreditatius que consideri necessaris per verificar si la mobilització dels drets és permesa per la legislació vigent. El fet que el Beneficiari no presenti algun dels documents sol·licitats o bé siguin falsos o no tinguin validesa, és un motiu suficient per no concedir la mobilitat dels drets econòmics del Beneficiari del Pla.

En el cas de mobilització parcial, el partícip o beneficiari haurà d'indicar quina part desitja que vingui de drets consolidats o econòmics d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

El Partícip pot integrar, en aquest Pla de Pensions, els drets consolidats procedents d'un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial o Pla de Previsió Assegurat sense que li siguin aplicables les limitacions recollides en l'article 15è.

Els drets consolidats del Partícip no poden ser objecte d'embarcament, trava judicial o administrativa, fins que no s'exerceix el dret a la prestació o els drets esdevenen efectius en els casos de malaltia greu o d'atur per un període llarg. Les prestacions del Pla s'han d'abonar als Beneficiaris previstos o designats, excepte en el cas que hi hagi embargament judicial o administratiu. En aquest cas, la Gestora ha d'observar les disposicions del manament corresponent.

#### **Article 10 bis - CASOS EXCEPCIONALS EN QUÈ ES POT FER EFECTIU EL DRET CONSOLIDAT**



## **10. bis. a) MALALTIA GREU**

### **1. Definició**

El Partícip pot fer efectius, excepcionalment, els seus drets consolidats en cas que pateixi una malaltia greu ell, el seu cònjuge, algun dels seus ascendents o descendents en primer grau o la persona que, en règim de tutela o acolliment, viu amb el Partícip o en depèn.

S'entén per malaltia greu:

- a) Qualsevol malaltia o lesió física o psíquica que incapacita temporalment per a la feina o l'activitat habitual de la persona, durant un període continuat mínim de 3 mesos, i que requereix intervenció clínica de cirurgia major o tractament en un centre hospitalari.
- b) Qualsevol malaltia o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limiten parcialment o impedeixen totalment la feina o l'activitat habitual de la persona afectada, o que la incapaciten per dur a terme qualsevol ocupació o activitat, tant si es requereix l'assistència d'altres persones per a les activitats més essencials de la vida humana com si no.

### **2. Requisits per fer efectiu el dret consolidat**

Es considera provada la malaltia greu i es pot fer efectiu el dret consolidat sempre que:

- a) La malaltia greu s'ajusti a la definició continguda en l'article 10. bis. a. 1.
- b) S'acrediti mitjançant certificat mèdic dels serveis competents de les entitats sanitàries de la Seguretat Social o de les entitats concertades que han atès l'afectat.
- c) No impliqui que el Partícip hagi de percebre una prestació per incapacitat permanent, en qualsevol dels seus graus, segons el règim de la Seguretat Social.
- d) Comporti, per al Partícip, una disminució de la renda disponible a causa d'un augment de les despeses o d'una reducció dels ingressos.

## **10. bis. b) ATUR DE LLARGA DURADA**

### **1. Definició**

S'entén per atur de llarga durada la situació legal de atur en què es troba el Partícip.

S'entén que es troba en situació legal d'atur el Partícip afectat per una extinció o suspensió de la relació laboral que dóna dret a prestació per atur, tal com es regula en els apartats 1r

i 2n de l'article 208 del Text refós de la llei general de la Seguretat Social, aprovat per Reial decret legislatiu 1/1994, de 20 de juny, i normes complementàries i de desenvolupament.

## **2. Requisits per fer efectiu el dret consolidat**

El Partícip pot fer efectiu el dret consolidat quan es troba en situació d'atur per un període llarg i acredita aquesta condició, sempre que:

- a) Es compleixin les circumstàncies indicades en l'article 10. bis. b. 1.
- b) Estigui inscrit al Servei Públic d'Ocupació Estatal o a un organisme públic competent per demanar feina en el moment de la sol·licitud.
- c) No percebi la prestació per atur en el nivell contributiu o haver esgotat aquesta prestació.
- d) En el cas dels treballadors per compte pròpia que haguessin estat prèviament integrats a un règim de la Seguretat Social com a tals i hagin cessat en la seva activitat, també podran fer-se efectius els drets consolidats si concorren els requisits establerts als paràgrafs b) i c) anteriors.

## **10. bis. c) CARACTERÍSTIQUES COMUNES A TOTES LES SITUACIONS**

### **1. Quantia del dret consolidat**

L'import del dret consolidat depèn dels drets consolidats del Partícip en la data d'acreditació de malaltia greu o d'atur per un període llarg.

### **2. Sol·licitud del dret consolidat**

El Partícip ha de sol·licitar el seu dret consolidat, adreçant un escrit a la Gestora, en el qual ha d'indicar la forma de percepció escollida i el domicili de cobrament del dret consolidat. Amb la presentació de la sol·licitud, es deixen d'abonar les quotes.

La Gestora comunica al Partícip l'import del dret consolidat i la resta de circumstàncies relacionades en un termini de 15 dies a partir de la recepció de la sol·licitud.

### **3. Forma de percepció del dret consolidat**

El dret consolidat es pot fer efectiu mitjançant un pagament únic en tots els supòsits o pagaments successius, sempre que es mantinguin les situacions de malaltia greu o d'atur per un període llarg en el moment que aquestes situacions s'acreditin d'acord amb l'article 10. bis. a. 2 i 10. bis. b. 2.

En tot dos supòsits, i en cas de voler disposar parcialment dels seus drets, el partícip haurà d'indicar quina part desitja rebre de drets consolidats provinents d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007 i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

#### **4. Limitació general**

La percepció dels drets consolidats per aquests supòsits, mentre es mantinguin aquestes circumstàncies, és incompatible amb la realització d'aportacions a qualsevol pla de pensions.

El partícip podrà reprendre les aportacions per qualssevol de les contingències susceptibles d'ocórrer, un cop que hagués percebut íntegrament els drets consolidats o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

#### **10.bis. d) DISPOSICIÓ ANTICIPADA DE L'IMPORT DELS DRETS CONSOLIDATS**

Els partícips del pla de pensions podran disposar anticipadament de l'import dels seus drets consolidats corresponent a aportacions realitzades amb al menys deu anys d'antiguitat. A aquests efectes, els drets derivats d'aportacions efectuades fins el 31 de desembre de 2015, amb els seus rendiments corresponents, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025. Tanmateix, les aportacions efectuades amb posterioritat a l'1 de gener de 2016 podran fer-se efectives un cop transcorreguts deu anys des de la data d'aquestes aportacions. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'ocórrer.

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

#### **Article 11è - FUNCIONS DEL PROMOTOR**

Correspon a la Mutualitat dels Enginyers MPS, entitat promotora del Pla, exercir les funcions i responsabilitats que la normativa sobre plans i fons de pensions assigna a la Comissió de Control, supervisant el funcionament i execució del Pla.

Seràn funcions del Promotor:

- a) Supervisar el compliment de les clàusules del PLA en tot el que fa referència als drets dels seus partícips i beneficiaris.
- b) Seleccionar l'actuari o actuària, i, en el seu cas, professionals independents que hagin de certificar la situació i dinàmica del PLA, en el supòsit que sigui necessari d'acord amb la legislació vigent en cada moment.
- c) Designar als seus representants a la Comissió de Control del Fons al que estigui adscrit el PLA.
- d) Representar al PLA en la Comissió de Control del Fons.
- e) Proposar les modificacions que considerin pertinents sobre aportacions, garanties o altres variables, derivades de les revisions actuàriaes requerides per la legislació vigent.
- f) Supervisar l'adequació del saldo del compte de posició del PLA, en el FONS.

- g) Decidir l'adscripció del PLA a un altre fons de pensions.
- h) Proposar i, en el seu cas, decidir, el les demás qüestions sobre les que la legislació vigent i les presents ESPECIFICACIONS li atribueixin competència.
- i) Representar judicial i extrajudicialment els interessos dels partícips i beneficiaris en relació amb el pla de pensions.

#### **Article 11è bis. DEFENSOR DEL PARTÍCIPI.**

Serà funció del Defensor del PartíciPI decidir sobre les reclamacions que formulin els Partícips, Beneficiaris o els seus drethavents contra l'entitat Promotora del Pla, o les entitats promotora, gestora o dipositària del Fons de Pensions en què estigui integrat el pla.

El termini de resolució de les reclamacions no podrà excedir el termini màxim d'un mes.

La decisió del Defensor del PartíciPI favorable a les reclamacions plantejades vincularà a les entitats contra les que es van interposar les reclamacions. Aquesta vinculació no serà obstacle a la plenitud de tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni a l'exercici de les funcions de control i supervisió administrativa.

#### **Article 12è – FUNCIONS DE LES ENTITATS GESTORA I DIPOSITÀRIA**

1. La Gestora del Fons té les funcions següents:

- a) Intervenció en l'atorgament de la corresponent escriptura pública de constitució del Fons, com, en el seu dia, les de modificació o liquidació del mateix. Si és el cas, podrà col•laborar o realitzar altres tasques relacionades amb l'elaboració d'aquests documents.
- b) Portar la comptabilitat del fons de Pensions al dia i efectuar la rendició de comptes anuals en la forma prevista per la normativa vigent.
- c) Determinació dels saldos dels comptes de posició i dels drets i obligacions derivats de cada Pla de Pensions integrat. Cursarà les instruccions pertinents per als traspessos dels comptes i dels drets implicats.
- d) Emissió dels certificats de pertinença als Plans de Pensions integrats en el Fons, que siguin requerits pels partícips. Es remetrà anualment certificació sobre les aportacions realitzades i imputades a cada partíciPI, així com del valor, a fi de l'exercici, dels seus drets consolidats, això sense perjudici del compliment de la resta d'obligacions d'informació previstes en el Reglament i resta de normativa aplicable.
- e) Determinació del valor del compte de posició mobilitzable a un altre Fons de Pensions, quan així ho sol•liciti el corresponent Pla.
- f) Control de l'Entitat Dipositària del Fons de Pensions, en quant a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a excepció de la funció de control sobre l'entitat gestora, d'acord amb el principi de responsabilitat estipulat en la normativa vigent. En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat gestora estarà obligada a informar immediatament a l'entitat dipositària de qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en l'activitat de la mateixa que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i / o beneficiaris i, en cas que l'entitat dipositària no adopti les

mesures necessàries per a la seva subsanació en el termini d'un mes des de que va ser comunicat, haurà d'informar-ne a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

- g) El control de la política d'inversions dels fons de pensions gestionats, en els termes descrits en la normativa vigent i especialment en l'article 81 bis del Reglament.
  - h) La conservació i custòdia de la documentació relativa als partícips i beneficiaris dels plans i fons de pensions la gestió dels quals li hagi estat encomanda.
  - i) Qualsevol altre que estableixi la legislació vigent en cada moment sobre la matèria.
2. Seran funcions de les esmentades entitats gestores en els termes expressament establerts per la Comissió de Control del Fons de Pensions i amb les limitacions que aquesta estimi pertinent:
- a) Selecció de les inversions a realitzar pel fons de pensions, d'acord amb les normes de funcionament del mateix i les prescripcions administratives aplicables sobre tal matèria.
  - b) Ordenar la compra i venda d'actius del fons de pensions
  - c) Exercici dels drets derivats dels títols i altres béns integrants del fons, quan així se li hagi delegat per part de la Comissió de Control del Fons.
  - d) Autorització per al traspàs de comptes de posició a altres fons. Decidir sobre altes i baixes en el Pla, d'acord amb el que estableix l'article 5è d'aquestes Especificacions (Altes i baixes en el Pla).
3. L'entitat Dipositària del Fons té les funcions següents:
- a) La intervenció en l'atorgament de les escriptures de constitució i, si s'escau, de modificació o liquidació del fons de pensions.
  - b) La canalització del traspàs del compte de posició del pla de pensions a un altre fons.
  - c) La custòdia o dipòsit dels instruments financers que puguin ser lliurats físicament, així com d'aquells que estiguin representats mitjançant anotacions en compte en el sistema corresponent, i consignats en un compte de valors registrada al dipositari. Amb aquesta finalitat el dipositari ha d'establir un procediment intern que li permeti individualitzar en els seus llibres o registres la posició de cada fons de pensions.
  - d) Quan per tractar-se d'actius diferents dels esmentats en la lletra anterior no puguin ser objecte de dipòsit, el dipositari ha de:
    - 1º Comprovar que la propietat dels actius pertany al fons de pensions i disposar dels certificats o altres documents acreditatius que justifiquin la posició declarada per la gestora.
    - 2º Portar un registre degudament actualitzat on figurin els actius els quals la propietat pertanyi al fons de pensions.

- e) Intervenir en la liquidació de totes les operacions en què sigui part el fons de pensions. A més, tractant-se d'instruments financers, l'entitat dipositària podrà intervenir en l'execució de les operacions, quan ho hagi acordat amb l'entitat gestora. No obstant això, quan ho requereixi la naturalesa dels actius o les normes del sistema o mercat de què es tracti, el dipositari intervindrà en l'execució, seguint les instruccions de l'entitat gestora.
- f) El cobrament dels rendiments de les inversions i la materialització d'altres rendes, via transmissió d'actius i totes les operacions que derivin del propi dipòsit de valors.
- g) La instrumentació dels cobraments i pagaments que puguin derivar-se per qualsevol concepte del desenvolupament de l'activitat de plans i fons de pensions. A aquest efecte, les entitats dipositàries junt a les gestores hauran d'establir els mecanismes i procediments adequats per garantir que en cap cas la realització dels cobraments i pagaments es fa sense el seu consentiment.

Correspon a l'entitat dipositària, seguint les instruccions de l'entitat gestora, l'obertura dels comptes i dipòsits de les que sigui titular el fons de pensions, així com l'autorització per a disposar dels saldos dels comptes pertanyents al fons.

- h) El control de la societat gestora del fons de pensions, en quant a l'estricta compliment de les obligacions d'aquesta, a excepció de la funció control sobre l'entitat dipositària, d'acord amb el principi de responsabilitat estipulat en el reglament.

Aquesta funció de control ha d'incloure, entre d'altres:

1º El control per part de l'entitat dipositària que les disposicions de fons corresponents a un fons de pensions es corresponen amb pagaments derivats de prestacions, mobilitzacions de drets consolidats, i altres operacions i despeses dels plans i fons de pensions.

2º L'adequació de les inversions del fons a la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversió, així com la verificació que els percentatges en què estigui invertint el fons de pensions estan dins dels límits establerts per reglament. Aquestes comprovacions i verificacions es realitzaran amb periodicitat trimestral.

3º La verificació dels mètodes de valoració i dels criteris utilitzats per al càlcul del valor liquidatiu. Quan el patrimoni dels fons estigui invertit en actius no negociats en mercats secundaris oficials, en altres mercats regulats o en sistemes multilaterals de negociació, el dipositari haurà de verificar que els paràmetres utilitzats en la valoració dels actius, d'acord amb els procediments de valoració de l'entitat gestora, són adequats.

Per a l'exercici de la funció de vigilància, l'entitat gestora estarà obligada a subministrar a l'entitat dipositària tota la informació que per a l'exercici de les seves funcions li sigui requerida per aquesta.

En l'exercici d'aquesta activitat de control, l'entitat dipositària està obligada a informar immediatament a l'entitat gestora de qualsevol incompliment normatiu o anomalia significativa detectada en l'activitat de la mateixa que pugui suposar un perjudici rellevant per als partícips i / o beneficiaris i, en cas que l'entitat gestora no adopti les mesures necessàries per a la seva subsanació en el termini d'un mes des que va ser comunicat, haurà d'informar-ne a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

## **TÍTOL QUART: RÈGIM D'APORTACIONS I PRESTACIONS**

### **Article 13è - SISTEMA DE FINANÇAMENT**

El sistema de finançament del Pla, pel que fa a les prestacions de Jubilació, Dependència i a les prestacions bàsiques d'Incapacitat i Defunció consisteix en la capitalització individual de les quotes abonades per cadascun dels Partícips.

### **Article 14è – QUOTES: DETERMINACIÓ I MODIFICACIONS**

Cada Partícep pot determinar o modificar, en qualsevol moment, la periodicitat, l'import i l'evolució anual que vol per a les seves quotes.

La devolució de 3 o més quotes periòdiques successives per part d'un mateix partícep permetrà a l'entitat gestora suspendre les aportacions periòdiques del pla en qüestió.

### **Article 15è - LIMITACIONS EN LES QUOTES**

El total de quotes ingressades en el Fons per cada Partícep durant un mateix any no pot excedir el límit financer establert per la normativa en cada moment.

Les quantitats que depassen l'aportació màxima establerta poden ser retirades abans del 30 de juny de l'any següent. La devolució s'efectua per l'import efectivament aportat en excés, amb càrrec al dret consolidat del Partícep. La rendibilitat corresponent a l'excés d'aportació fa créixer el patrimoni del Fons de Pensions si és positiva, i és a compte del Partícep si és negativa. Aquests excessos es resten sempre de les aportacions relatives a les prestacions bàsiques recollides en l'article 17è.

### **Article 16è - DESPESES**

Les despeses ordinàries de cobrament de l'import de les quotes són a càrrec de la Gestora i les extraordinàries a càrrec del Partícep.

### **Article 17è - PRESTACIONS BÀSIQUES**

## **A. Normes Generals**

### **Contingències previstes**

Les contingències previstes en aquest Pla de Pensions són les següents:

- Jubilació
- Defunció
- Incapacitat permanent, total o absoluta
- Dependència en els graus de Gran Dependència i Dependència Severa

### **Quantia de la prestació**

L'import de la prestació depèn dels drets consolidats del Partíip en la data en què s'ha exercit el dret i de la forma de percepció escollida. Aquest import es calcula tenint en compte les bases tècniques d'aquest Pla.

### **Sol·licitud de la prestació**

El Beneficiari ha de sol·licitar la prestació adreçant un escrit a la Gestora en qualsevol moment, així que s'esdevingui la contingència o un cop l'hagi reconeguda l'autoritat o l'organisme competent. Alhora, ha d'indicar de quina manera vol cobrar la prestació i presentar la documentació acreditativa que calgui, segons el que preveuen aquestes Especificacions, com també indicar la forma de percepció escollida i el domicili on ha de cobrar la prestació. Un cop presentada la sol·licitud, es deixen d'abonar les quotes.

La Gestora ha de comunicar al Partíip l'import de la prestació en un termini màxim de quinze dies, així que rep tota la documentació necessària, i ha d'indicar la forma, la modalitat i la quantia de la prestació, la periodicitat i els venciments.

A més a més, ha d'especificar les formes de revaloració, les possibles reversions i el grau d'assegurament o de garantia i ha d'informar, si escau, del risc a càrrec del Beneficiari i de la resta d'elements definitoris de la prestació, segons l'opció assenyalada pel Beneficiari.

Si es tracta d'un capital immediat, ha de ser abonat al Beneficiari en un termini màxim de set dies hàbils, a partir de la presentació de la documentació corresponent.

### **Forma de prestació**

Les prestacions del Pla de Pensions poden ser:

- a) Prestació en forma de capital.
- b) Prestació en forma de renda, temporal o vitalícia, actuarial o financera, amb reversió o sense en el cas de les rendes actuàries.



La prestació en forma de renda consisteix en l'abonament de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular, incloent-hi, com a mínim, un pagament per cada anualitat.

- c) Prestació en forma de capital-renda.
- d) Prestació en forma de pagaments sense periodicitat regular.

La prestació pot ser immediata, a partir de la data en què esdevé efectiu el dret, o diferida a una data posterior.

Tot beneficiari d'una prestació diferida o en curs de pagament pot sol·licitar a l'Entitat Gestora la bestreta de venciments i quanties inicialment previstos. L'Entitat Gestora només pot autoritzar aquestes modificacions al Beneficiari una vegada per cada exercici i de la manera següent:

1. Quan el Partícip percep una prestació en forma de renda financera, o pendent de cobrament, pot sol·licitar la percepció de la totalitat dels drets romanents o la bestreta de les rendes pendents de cobrament en l'any natural.
2. Quan el Partícip ha optat per percebre una prestació en forma de capital diferit, el Partícip mateix pot anticipar el venciment del capital en la seva totalitat.

En tot cas, l'anticipació és possible de la manera i en les modalitats que la normativa i la interpretació judicial i administrativa d'aquesta normativa permeten.

Normalment la prestació en forma de renda no es pot revalorar, si no s'acorda expressament amb el Beneficiari, i la renda es calcula prenent en consideració aquesta circumstància.

En cas que el Beneficiari es decanti per percebre la prestació en forma de capital o renda financera, l'ha de satisfer directament el Fons i està condicionada a la suficiència en cada moment del seu dret econòmic en el Pla de Pensions, sense que hi hagi cap garantia pel que fa a la durada i a l'interès.

En cas que el Beneficiari opti per percebre la prestació en forma de renda actuarial, aquesta ha d'estar assegurada a la Mutualitat dels Enginyers MPS o, si això no és possible, en una altra Entitat Asseguradora.

En cas de defunció d'un Beneficiari que percebi la prestació en forma de renda temporal financera, s'abonen els drets consolidats romanents a la persona que el difunt ha designat com a Beneficiari, de la forma que aquest darrer hagi decidit. Si no s'ha nomenat ningú explícitament, s'aplica l'ordre de prelación esmentat en l'apartat C d'aquest mateix article.

En el cas de voler disposar parcialment de la prestació, el beneficiari haurà d'indicar quina part de la prestació es desitja que provingui de drets consolidats procedents d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007 i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

### **Absència de Beneficiaris**

En cas que el Beneficiari d'una prestació hi renunciï expressament o que no es pugui trobar cap dels Beneficiaris esmentats en l'apartat C d'aquest article, designats expressament, o perquè no s'ha designat ningú, la prestació que li hauria correspost reverteix en el Fons, en concepte de màxima rendibilitat de l'exercici, deixant de banda el dret que puguin acreditar terceres persones sobre la prestació que, si escau, ha de satisfer, juntament amb els rendiments que s'han generat, el mateix Fons.

### **B. Prestació per Jubilació**

Tot Partícip pot percebre aquesta prestació així que es pugui jubilar, segons el que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, es considera que la contingència de jubilació es produeix quan el partícip accedeix efectivament a la jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent, sigui a l'edat ordinària o bé anticipadament o posteriorment.

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

El jubilat que inicia o reprèn l'activitat laboral o professional en perspectiva d'un segon retorn o accés a la jubilació, i que és donat d'alta en el règim de la Seguretat Social, pot fer aportacions al Pla per a la jubilació posterior en aquest règim.

Si, com a conseqüència de la primera jubilació, l'interessat fos Beneficiari del Pla per la contingència esmentada i estigués pendent de cobrament o en curs de pagament de la prestació per la primera jubilació, el jubilat pot tornar a efectuar les aportacions, sempre que hagi percebut la prestació esmentada íntegrament o en suspengui la percepció, i assigni els drets econòmics romanents a la jubilació posterior prevista.

Amb aquest Pla no es pot compaginar la condició de Beneficiari per a la jubilació amb la de Partícip per a la jubilació.

Quan no sigui possible l'accés d'un Partícip a la jubilació, es considera que la contingència es produeix a partir de que compleixi 65 anys d'edat, en el moment que el Partícip no exerceix o ha posat fi a l'activitat laboral o professional, i no cotitza per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.

Es pot avançar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació a partir dels 60 anys d'edat, quan concorren, en el Partícip, les circumstàncies següents:

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

No pertoca de fer la bestreta de la prestació regulada en aquest apartat en els supòsits en què no sigui possible l'accés d'un Partícip a la jubilació, amb la qual cosa s'entén que la contingència s'ha produït a partir de que compleixi 65 anys d'edat.

També es pot avançar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació en cas que el partícip, sigui quina sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els següents casos:

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

Si un Partícip es troba en la situació de jubilació parcial, segons els termes regulats en la normativa de Seguretat Social vigent a cada moment, el Partícip pot triar entre:

- a) Mantenir la seva condició de Partícip del Pla amb caràcter general.
- b) O bé passar a la situació de Beneficiari per jubilació d'aquest Pla de Pensions, sense dret a fer-hi aportacions ulteriors i percebent el que les estipulacions d'aquest Reglament fixen per a la contingència de jubilació.

### **C. Prestació per Defunció**

En cas de Defunció d'un Partícip sense haver exercit el dret a prestació per Jubilació, Dependència o Incapacitat, el Beneficiari o Beneficiaris designats pel Partícip tenen dret, en el moment de la Defunció del primer, a la prestació bàsica per Defunció. Les prestacions poden ser de viduïtat, orfenesa o en favor d'altres hereus.

Si no es designa explícitament Beneficiaris, se segueix l'ordre de prelación següent, amb caràcter exclouent: 1r) el cònjuge; 2n) els fills, a parts iguals, i néts en representació d'algun fill premort; 3r) els pares, a parts iguals; 4t) els germans, a parts iguals; 5è) la resta d'hereus legals, persones físiques. Altrament, el Pla n'és el Beneficiari.

#### **D. Prestació d'Incapacitat**

Tan bon punt li és reconeguda, a un Partícip, abans de tenir el dret a la prestació per Jubilació, la situació d'Incapacitat permanent absoluta, per dur a terme cap mena de feina remunerada, o total per a la seva professió habitual, s'atorga a favor seu el dret a la prestació bàsica per Incapacitat.

S'entén per Incapacitat Permanent, en els diversos graus, la situació que sigui reconeguda com a tal i declarada per l'Institut Nacional de la Seguretat Social i l'organisme competent o, si escau, per l'òrgan jurisdiccional que correspon.

#### **E. Prestació per Dependència**

S'entén que cal fer una prestació per dependència, a l'efecte del Pla de Pensions, en les situacions de Dependència Severa i de Gran Dependència.

Dependència severa: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària dues o tres vegades al dia, però no vol el suport permanent d'un assistent o té necessitats de suport extens per ser autònom.

Gran dependència: quan la persona necessita ajut per dur a terme diverses activitats bàsiques de la vida diària diverses vegades al dia i, a causa de la pèrdua total d'autonomia física, mental, intel·lectual o sensorial, necessita el suport indispensable i continuat d'una altra persona o li cal suport general per ser autònom.

Per tal de determinar aquestes situacions, s'ha d'aplicar el que disposa la legislació vigent.

Si el partícip es troba en una situació de dependència severa o gran dependència pot optar per percebre alguna de les prestacions per a qualsevol de les formes de percepció que figuren en aquestes ESPECIFICACIONS.

#### **Article 18è - DOCUMENTACIÓ JUSTIFICATIVA**

Juntament amb la sol·licitud o comunicació esmentades en l'article anterior, cal presentar el Document Nacional d'Identitat, i també la documentació següent:

- a) Per a la prestació per Jubilació: El Partícip és responsable de la circumstància d'haver accedit a la jubilació o de la prestació anticipada i també si no té la possibilitat d'accedir a aquesta situació.
- b) Per a la prestació per Defunció: Partida de Defunció del Partícip i documentació que acrediti que el Beneficiari o Beneficiaris són la persona o persones designades pel Partícip.
- c) Per a la prestació per Incapacitat: Còpia de la proposta i resolució definitiva de la Comissió d'Avaluació d'Incapacitats de la Seguretat Social o, en cas que això no sigui possible, dictamen del metge designat per l'Entitat Gestora.

d) Per a la prestació de Dependència: Document acreditatiu del grau de dependència, emès per l'organisme competent en aquesta matèria.

Així mateix, i excepcionalment, l'Entitat Gestora pot sol·licitar la documentació addicional que es requereix en cada cas concret.

Els Beneficiaris de pensions en curs de pagament abonades directament pel Fons han d'anar cada mes de gener al domicili de la Gestora i presentar-hi el Document Nacional d'Identitat o trametre a aquesta Entitat la seva fe de vida. L'omissió de qualsevol d'aquests requisits pot comportar l'extinció del dret a percebre la pensió.

## **TÍTOL CINQUÈ: TERMINACIÓ I LIQUIDACIÓ DEL PLA**

### **Article 19è - TERMINACIÓ I LIQUIDACIÓ DEL PLA DE PENSIONS**

#### **1. Durada y terminació**

El PLA s'estableix per temps indefinits

Són causes de terminació del Pla de Pensions:

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

La terminació del PLA es farà efectiva en el termini màxim de 3 mesos des de la seva comunicació escrita realitzada per l'Entitat Promotora.

#### **2. Normes per a la seva liquidació**

Decidida la terminació del PLA, es procedirà de la següent manera:

- a. Es comunicarà la terminació a tots els partícips i beneficiaris amb un preavís d'un mes. Durant el mes anterior a la terminació, els partícips podran comunicar els plans i Fons als què desitgin que es traslladin els seus drets consolidats.
- b. Arribada la data de terminació del PLA sense que algun partípic o beneficiari hagués comunicat el seu desig de mobilització, es procedirà a la mobilització transferint els drets consolidats a un altre pla de pensions, o Pla de Previsió Assegurat, que hagi estat seleccionat prèviament pel Promotor.
- c. El Promotor del Pla procedirà a la seva dissolució.

## **DISPOSICIÓ FINAL**

Qualsevol divergència en la interpretació o aplicació d'aquest reglament s'ha de sotmetre als jutjats i tribunals de Barcelona.

Reglament modificat per la Comissió de Control del Pla amb data 20 d'abril de 2023.