

Conceptes bàsics del Pla de pensions de la Generalitat de Catalunya

25 d'octubre de 2005

Continguts

1. Introducció.....	1
2. 2.1. Glossari de conceptes bàsics.....	2
3. Què és i com funciona el Pla de pensions?	4
▪ 3.1. Qui i com es controla el Pla?	5
▪ 3.2. Qui intervé en el Pla?.....	6
▪ 3.3. Quines situacions cobreix?	7
4. Característiques i aportacions.....	8
▪ 4.1. Quins avantatges té el Pla de pensions?.....	8
▪ 4.2. Quines aportacions atorga el Pla?	9
▪ 4.3. Com pot la persona partícip percebre la prestació?.....	10
▪ 4.4. Quines aportacions rep en cada cas la persona partícip?	10
▪ 4.5. Quin tractament fiscal té el Pla per als partícips?	11
5. Procediments	13
▪ 5.1. Què ha de fer la persona partícip.....	13
▪ 5.2. Quan es podran cobrar les prestacions del Pla	14
▪ 5.3. Drets dels partícips/beneficiaris i partícips en suspens.....	15

1

Introducció

La Comissió Promotora, formada per representants de la Generalitat de Catalunya i de la Mesa general de negociació en l'àmbit de l'Administració de la Generalitat de Catalunya, ha creat el present sistema de previsió social per al conjunt del personal de la Generalitat de Catalunya, que atorga una cobertura en forma de prestacions per a tots i cadascun dels empleats públics en cas de jubilació, incapacitat absoluta total o permanent o, en el cas de defunció, per als beneficiaris designats pels empleats. Aquesta cobertura complementarà, i en cap cas substituirà, els beneficis socials que ofereix la Seguretat Social pública.

La normativa que regeix el Pla està inclosa en el Reial decret legislatiu 1/2002, que aprova el Text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, i en el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions.

Amb aquest objectiu, el divendres 7 d'octubre es va aprovar el Projecte de reglament del Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya, per tal de procedir a implantar-lo.

Així, el Pla aprovat es defineix com d'aportació definida, és a dir, que les entitats promotores del Pla faran una aportació anual en el Pla de pensions a favor de cada empleat públic, amb dotze mesos d'antiguitat, que participi en el Pla. Aquesta aportació no surt en cap cas de la nòmina dels partícips sinó que és addicional i únicament la poden percebre els empleats adherits al Pla.

Els empleats públics que queden adherits al Pla són tots els empleats que treballin en els departaments de l'Administració de la Generalitat, les entitats autònomes de caràcter administratiu, les entitats autònomes de caràcter comercial, industrial, financer o anàleg, el Servei Català de la Salut i les entitats gestores de la Seguretat Social, l'Institut Català de la Salut i l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials. Aquesta *Guia de conceptes bàsics* recull les qüestions de més interès, amb la intenció de donar resposta a les preguntes següents: quins requisits s'han de complir per tenir dret al Pla, quins beneficis atorga i quan se'n pot gaudir.

2

2.1. Glossari de conceptes bàsics

COMPTE DE POSICIÓ DEL PLA: és el compte de posició del Pla dins del Fons de pensions que recull les aportacions i contribucions, béns i drets corresponents al Pla, així com les rendes de les inversions del Fons de pensions atribuïbles al Pla, deduïdes les despeses que li siguin imputables. Amb càrrec al compte de posició del Pla, s'atendrà al compliment de les prestacions derivades de l'execució d'aquest.

CÒNJUGE O PARELLA DE FET: és l'espòs o esposa legítim de la persona partícip, respecte de la qual no s'hagi produït ni el divorci, ni l'anul·lació matrimonial, ni la separació judicial en el moment del fet causant.

La parella de fet de la persona partícip s'equipararà, a l'efecte d'aquest Pla de pensions, al cònjuge, tal com preveu la Llei 10/1998, de 15 de juliol, d'unions estables de parella, modificada per la Llei 3/2005, de 8 d'abril.

DIPOSITÀRIA: és l'entitat encarregada de la custòdia i dipòsit dels valors mobiliaris i altres actius financers integrats en el Fons de pensions i de la realització d'altres funcions que la normativa aplicable li encomani.

DOCUMENT D'ADHESIÓ DE NOVES ENTITATS: és el document que les entitats que reuneixen els requisits necessaris per ser entitats promotores del Pla presenten a la Comissió de Control, en què manifesten la voluntat d'incorporar-s'hi com a tals, de conformitat amb aquestes especificacions.

DOCUMENT DE DADES PERSONALS: és el document que els empleats integrats en el Pla de pensions, en virtut d'acord de negociació col·lectiva d'eficàcia general, presenten a la Comissió de Control. Aquest document servirà tant per a l'adhesió, amb data posterior respecte al compliment dels requisits d'accés, com per a la modificació o designació de beneficiaris en el supòsit de defunció de la persona partícip; en cas de no fer-ho s'entendran designats els beneficiaris previstos en aquestes especificacions i en l'ordre de prelación que s'hi preveu.

FONS DE PENSIONS O FONDS: és el Fons de pensions al qual s'adscriu el Pla d'acord amb el que s'estableix en aquestes especificacions.

GESTORA: és l'entitat responsable de l'administració i gestió del Fons de pensions en què està integrat el Pla i de la realització d'altres funcions que la normativa aplicable li encomani.

PERSONA BENEFICIÀRIA: és tota persona física amb dret causat a prestacions del Pla, des que adquireix aquesta condició i mentre la manté conforme a aquestes especificacions.

PERSONA PARTÍCIPI: és tota persona física vinculada laboralment o amb relació estatutària amb qualsevol dels promotors del Pla, des que es dona d'alta en el Pla d'acord amb aquestes especificacions i mentre manté aquesta condició conforme a les especificacions.

PERSONA PARTÍCIPI EN SUSPENS: s'entén per persona partíciPI en suspens el partíciPI que ha cessat la realització d'aportacions, directes o imputades, però manté els seus drets consolidats dintre del Pla, sens perjudici del que estableix el Reglament.

PLA DE PENSIONS: és el Pla de pensions del sistema d'ocupació regulat en aquestes especificacions, promogut conjuntament per diverses entitats.

PROMOTORS DEL PLA O ENTITATS PROMOTORES: cadascuna de les entitats que insten la creació del Pla o s'incorporen posteriorment i participen en el desenvolupament del Pla, qualsevol quina sigui la denominació social que en el futur puguin adoptar i sense que alterin aquesta condició les possibles modificacions que puguin afectar la seva naturalesa jurídica.

SOU: el sou és la part de les retribucions bàsiques que es fixa anualment a la llei de pressupostos corresponent, en atenció a l'índex de proporcionalitat assignat a cadascun dels grups en què s'organitzen els cossos i escales del personal funcionari.

3

Què és i com funciona el Pla de pensions?

Un pla de pensions és un instrument d'estalvi que té l'objectiu principal de permetre que els empleats percebin, en el moment de la seva jubilació, o en cas d'incapacitat laboral total o permanent o en cas de defunció, unes prestacions als seus beneficiaris addicionals a les atorgades per la Seguretat Social. Aquestes prestacions es poden obtenir en forma de renda o capital o una combinació d'ambdues.

El present Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya es caracteritza per ser un conjunt d'entitats públiques que promouen el Pla de pensions (i és per això que reben el nom d'entitats promotores o promotors¹), i en participen els empleats, amb dotze mesos d'antiguitat (els quals passen a denominar-se partícips del Pla), de les entitats que promouen el Pla.

¹ En el moment de l'elaboració de la Guia les entitats promotores són: els departaments de la Generalitat de Catalunya i les seves entitats autònomes de caràcter administratiu; les entitats autònomes de caràcter comercial, industrial o financer; i el Servei Català de la Salut i les entitats gestores de la Seguretat Social, l'Institut Català de la Salut i l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials.

3.1. Qui i com es controla el Pla?

Tot Pla de pensions té un reglament, que és el document on es regulen de manera detallada tots els aspectes del Pla. Aquest document estarà a disposició de qualsevol persona partícip.

A més, existeixen els següents òrgans i entitats encarregats de gestionar i fer el seguiment del Pla:

Comissió de Control del Pla: la seva funció principal és aprovar, decidir i modificar el Pla de pensions i supervisar el funcionament, l'evolució i l'execució d'aquest.

En el nostre cas, està constituït inicialment per 20 membres, 10 dels quals en representació del col·lectiu de persones partícips i beneficiàries, mitjançant les organitzacions sindicals presents a la Mesa general de negociació, i els 10 restants en representació conjunta de les entitats promotores.

Comissió de Control del Fons: la seva funció principal és aprovar i decidir la política d'inversions que l'entitat gestora ha de dur a terme.

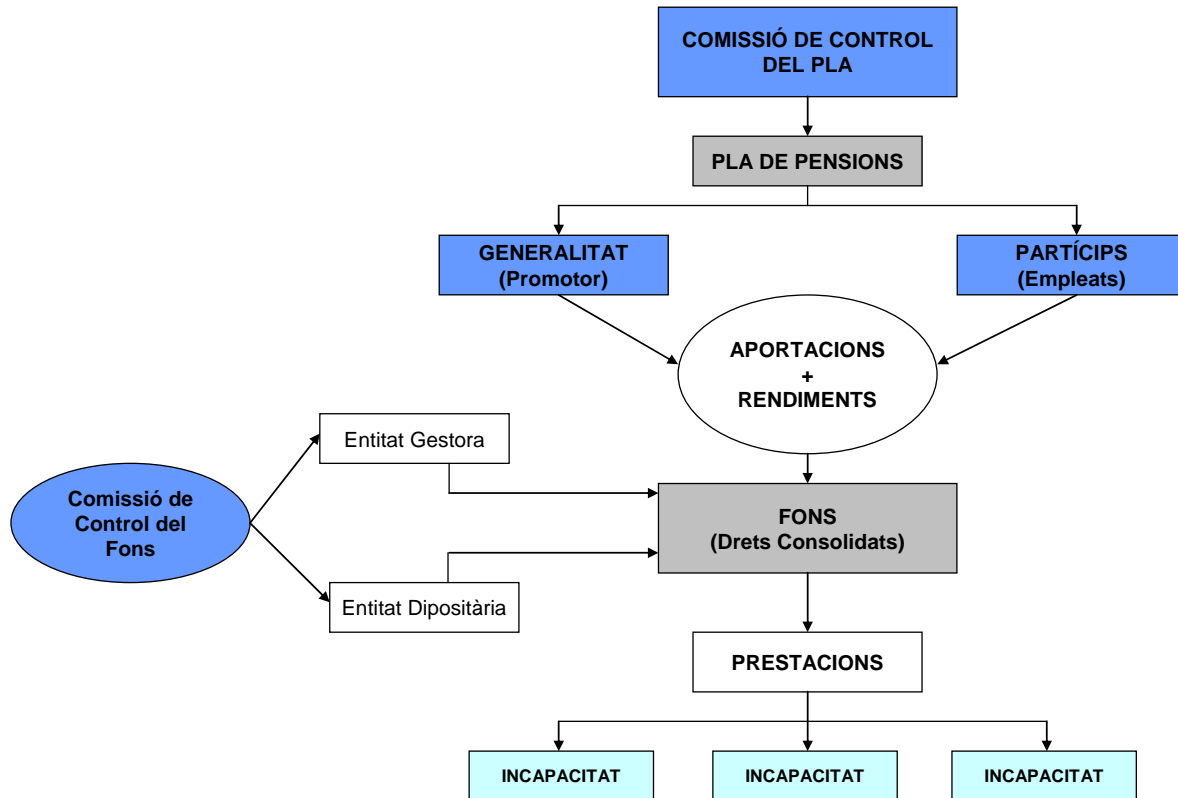
En el cas del Pla de la Generalitat estarà formada pels mateixos membres que componen la Comissió de Control del Pla.

Entitat gestora: és l'entitat responsable de l'administració de les persones partícips i beneficiàries i de la gestió del Fons de pensions.

A més, també ha d'informar de les aportacions realitzades i de les prestacions pagades, de la rendibilitat que obté el Fons de pensions i de les inversions d'aquest.

Entitat dipositària: és l'entitat que s'encarrega de la custòdia i dipòsit de les inversions (deute públic, bons, accions i altres actius financers) integrades en el Fons de pensions.

COM FUNCIONA EL PLA DE PENSIONS?



3.2. Qui intervé en el Pla?

- **Les entitats promotores:** són les entitats que creen el Pla i hi participen; en concret:
 - els departaments de la Generalitat de Catalunya i les seves entitats autònomes de caràcter administratiu
 - les entitats autònomes de caràcter comercial, industrial o financer
 - el servei Català de la Salut i les entitats gestores de la Seguretat Social, l'Institut Català de la Salut i l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials
- **La persona partícip:** els empleats adherits al Pla seran considerats partícips. Podrà ser partícip del Pla qualsevol empleat o empleada que acrediti una permanència de dotze mesos com a mínim al servei de les entitats promotores. A aquest efecte, es consideren empleats el personal funcionari, el personal estatutari, el personal interí, el personal laboral fix i temporal, el personal eventual i alts càrrecs.
- **La persona partícip en suspens:** es considera partícip en suspens la persona partícip que ha cessat la realització d'aportacions, directes o imputades, però manté els seus drets consolidats dins del Pla.

Les entitats promotores deixaran d'efectuar aportacions quan aquesta deixi de percebre retribucions ordinàries com a conseqüència del cessament o la suspensió efectiva dels serveis.

- **La persona beneficiària:** la condició de beneficiari l'adquiriran les persones a qui correspon el dret de percebre les prestacions establertes en aquest Pla de pensions. En cas de jubilació i incapacitat permanent total, absoluta i gran incapacitat, serà la persona partícip o la persona partícip en suspens. En el cas de mort de la persona partícip, seran les persones que siguin designades com a tals pel mateix partícip en la data d'incorporació al Pla o en qualsevol altre moment posterior. Si no es fa una designació expressa seran beneficiaris el cònjuge o parella de fet i, si no n'hi ha, els hereus legals o testamentaris.

3.3. Quines situacions cobreix?

Les quanties acumulades a favor de cada persona partícip (drets consolidats) seran disponibles quan es produeixi qualsevol de les situacions següents:

- **Jubilació:** en termes generals, la jubilació es produirà d'acord amb el que s'estableix al règim de la Seguretat Social o als règims alternatius (mutualitats), quan correspongui.
- **Incapacitat:** és la situació d'incapacitat en els graus d'**incapacitat permanent total** per a la professió habitual, **absoluta** per a tot tipus de treball o **gran incapacitat**.
- **Defunció** per qualsevol causa.
- **Supòsits extraordinaris:** també es podrà disposar del Pla quan la persona partícip es vegi afectada per una malaltia greu, o bé estigui en aquesta situació el seu cònjuge o algun dels seus ascendents (pares) o descendents (fills), o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb l'empleat o que en depengui. Així mateix, també es podrà disposar en cas d'atur de llarga durada, és a dir, quan la situació legal d'atur del partícip es mantingui més enllà de dotze mesos.

Amb l'excepció d'aquests supòsits, en cap altre cas es podran fer efectius els diners aportats i els seus rendiments.

4

Característiques i aportacions

4.1. Quins avantatges té el Pla de pensions?

- **En relació amb les aportacions:** pel sol fet de ser empleat d'una de les entitats promotores i tenir una antiguitat de dotze mesos es té dret a les aportacions. En cas de no adhesió es perden totalment els drets a aquestes quantitats aportades.
- **Garanties legals:** la legislació vigent en matèria de plans i fons de pensions (Reial decret legislatiu 1/2002 i el Reial decret 304/2004, que el desenvolupa) protegeix els drets dels partícips i beneficiaris i atorga plenes garanties de control, seguiment i bona gestió.
- **En relació amb la fiscalitat:** les aportacions de la persona partípic són deduïbles de la base imposable en la seva declaració de l'IRPF (amb l'efecte de reduir la quota a pagar a Hisenda) i les del promotor tenen un efecte neutre per a la persona partípic.
- **Titularitat** dels partícips sobre els drets consolidats (aportacions més rendiments) des de la posada en marxa del Pla.
- **Participació** en els òrgans de gestió del Pla de pensions a través de la Comissió de Control del Pla i del Fons.
- **Informació** periòdica de les aportacions que es realitzen, dels drets consolidats i dels rendiments que van generant les aportacions als partícips.
- **Major rendibilitat:** les baixes comissions de gestió i dipòsit fan que la rendibilitat dels plans de pensions d'ocupació siguin millors que la resta de plans.

4.2. Quines aportacions atorga el Pla?

Es distingeixen dues classes d'aportacions al Pla:

- A. Aportacions realitzades per les entitats promotores del Pla (obligatòries)
- B. Aportacions realitzades pels partícips (voluntàries)

A. Aportacions realitzades per les entitats promotores del Pla

La quantia que aportaran anualment les entitats promotores es determinarà mitjançant pactes o acords col·lectius en funció del que s'estableixi a les corresponents lleis de pressupostos de la Generalitat.

Aquesta aportació en forma de quantia econòmica no s'extreu en cap cas de la nòmina actual de la persona partícip:

Aportació total any 2005:	0,5% de la massa salarial del personal per a l'exercici 2005
----------------------------------	--

La quantia global de les aportacions del promotor es distribuirà en dues parts diferenciades:

- a) Un 85% d'aquesta aportació total es repartirà en funció del sou del grup de classificació del personal. L'aportació individual corresponent serà proporcional als imports de sou base del personal funcionari previstos a la llei de pressupostos.

PERSONAL FUNCIONARI	PERSONAL LABORAL - VI CONVENI COL·LECTIU	PERSONAL LABORAL - SERVEI CATALÀ DE LA SALUT
A	A-1, A-2, A-3	N-1, N-2, N-3
B	B	
C	C-1, C-2	N-4, N-5
D	D-1, D-2	
E	E	N-6

- b) Un 15% d'aquesta aportació total es repartirà en funció de l'antiguitat. L'aportació individual es determinarà en funció del nombre de triennis reconeguts.

Aportació extraordinària

Aportació extraordinària total any 2004:	0,5% de la massa salarial del personal per a l'exercici 2004
---	--

Aquest any, i de forma extraordinària, es durà a terme una aportació inicial al Pla que únicament correspondrà als partícips que s'hi adhireixin en la seva data de formalització.

La quantia global de les aportacions es distribuirà seguint els mateixos criteris indicats anteriorment.

B. Aportacions realitzades per partícips

A banda de les aportacions que cada any farà la Generalitat, les persones partícips podran fer aportacions voluntàries al Pla directament a l'entitat gestora o dipositària, o també, excepcionalment, mitjançant la detracció en nòmina d'aquestes aportacions.

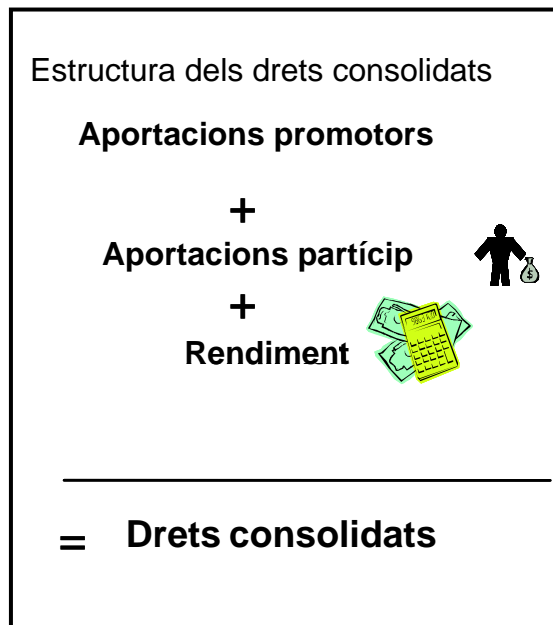
4.3. Com pot la persona partípic percebre la prestació?

En el moment de la jubilació, mort o incapacitat, els beneficiaris podran cobrar la prestació en forma de:

- **Capital**, immediat o diferit
- **Renda temporal i/o vitalícia**, immediata o diferida
- **Mixta** (combinació de renda de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital)

4.4. Quines prestacions rep en cada cas la persona partípic?

La persona partípic rep la quantitat corresponent als seus drets consolidats **en totes les contingències**. És a dir, en cas de jubilació, incapacitat o defunció de la persona partípic, els seus beneficiaris rebran la part dels diners del Fons que correspon a les aportacions voluntàries que hagi realitzat al Pla, més les que fan les entitats promotores a favor seu, més els rendiments que ha generat el global d'aquestes aportacions.



4.5. Quin tractament fiscal té el Pla per als partícips?

En relació amb les aportacions:

- Les realitzades pel promotor: són fiscalment neutres mentre la persona partícip mantingui aquesta condició, i es declaren com a ingrés però es dedueixen en la base imposable de l'IRPF.
- Si la persona partícip realitza aportacions voluntàries, són deduïbles de la base imposable en la seva declaració de l'IRPF (amb l'efecte de reduir la quantitat a pagar a Hisenda).

En relació amb les prestacions:

- Si es perceben en forma de renda, les quanties percebudes cada any tributaran per l'IRPF sense cap deducció.
- Si les percep en forma de capital únic, només tributa el 60%, sempre que hagin transcorregut com a mínim dos anys des de la primera aportació. Aquest termini no és necessari en cas d'incapacitat.

4.6. Es poden mobilitzar del Pla les aportacions que hi realitzo? I les aportacions voluntàries?

Només es podran mobilitzar els drets consolidats en cas de finalització del Pla o de baixa, o si es produeix alguna de les contingències o supòsits extraordinaris previstos en el Pla de pensions de la Generalitat.

4.7. Què ha de fer la persona partícip per mobilitzar els plans individuals o associatius que tingui en altres entitats al Pla de pensions de la Generalitat?

La persona partícip haurà de donar ordre de traspàs dels drets consolidats dels altres plans a l'entitat gestora actual i indicar el número de compte del nou pla que el partícip té amb la Generalitat de Catalunya.

5

Procediments

5.1. Què ha de fer la persona partícip...

... per donar-se d'alta al Pla?

Les persones que reuneixin inicialment els requisits establerts per ser partícips seran donades d'alta i s'incorporaran de manera automàtica al Pla, llevat que, dins el termini de vint dies naturals següents a la incorporació automàtica, comuniquin a l'entitat promotora, de manera expressa i per escrit, la seva voluntat de no incorporar-s'hi. L'entitat promotora comunicarà les renunciacions a l'entitat gestora i a la Comissió de Control (a l'inici del Pla el termini per donar-se de baixa serà de quinze dies per tal de complir amb els terminis legals i iniciar les aportacions dins l'any 2005).

... per ser causa de baixa del Pla?

La condició de partícip es perd per alguna de les causes següents:

- a) Adquisició de la condició de persona beneficiària, per jubilació o incapacitat.
- b) Passar a la condició de persona partícip en suspens, és a dir, formar part del Pla però no fer ni rebre aportacions.
- c) Defunció de la persona partícip.
- d) Un cop extingida definitivament la relació laboral o de serveis amb el promotor; en aquest cas, es mobilitzen els drets consolidats a un altre pla de pensions.
- e) Acabament del Pla; en aquest cas, es mobilitzen els drets consolidats a un altre pla de pensions.

5.2. Quan es podran cobrar les prestacions del Pla en cas de...

... jubilació?

Per a la determinació d'aquesta contingència es tindrà en compte el que preveu el règim de Seguretat Social o el règim alternatiu corresponent.

Quan no sigui possible l'accés d'una persona partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir de:

- l'edat ordinària de jubilació en el règim general de la Seguretat Social, és a dir, 65 anys.
- o en el moment que la persona partícip no exerceixi o hagi cessat l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.

... incapacitat?

Aquesta contingència es deriva de les situacions d'incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a tot treball, i la gran incapacitat, determinades conforme al règim corresponent de Seguretat Social, o agreujament del grau de minusvalidesa que incapaciti la persona partícip amb minusvalidesa de manera permanent per a la feina o l'ocupació que estigüés exercint, o per a tot treball, inclosa la gran incapacitat sobrevinguda.

... mort de la persona partícip?

Un cop presentada la documentació que acrediti les persones com a beneficiàries del Pla de pensions en cas de mort de la persona partícip.

... altres supòsits?

La persona partícip podrà fer efectius els drets consolidats en els supòsits excepcionals següents:

Malaltia greu: sempre que s'acrediti degudament que la persona partícip o bé el seu cònjuge, o algun dels seus ascendents (pares) o descendents (fills), o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb l'empleat o que en depengui:

- a) Qualsevol malaltia o lesió física o psíquica que incapaciti temporalment durant un període continuat mínim de tres mesos i requereixi intervenció clínica de cirurgia major en un centre hospitalari o tractament en aquest.
- b) Qualsevol malaltia o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin de forma parcial o total el desenvolupament de l'activitat o impedeixin la realització de qualsevol ocupació.

Atur de llarga durada: es considera atur de llarga durada la situació legal d'atur del partícip durant un període continuat de com a mínim 12 mesos, sempre que, inscrit com a demandant d'ocupació en els serveis públics corresponents, no percebi cap prestació per desocupació en el nivell contributiu.

5.3. Drets dels partícips/beneficiaris i partícips en suspens

A quina informació es té accés?

La persona partícep rebrà, en ser donat d'alta al Pla, un certificat de pertinència i, com a mínim trimestralment, un certificat sobre les aportacions i saldo dels drets consolidats. Així mateix, la persona partícep tindrà accés, entre d'altres, a:

- a) La informació sobre les inversions financeres del Fons
- b) La informació sobre l'evolució dels seus drets consolidats
- c) El balanç, compte de resultats, memòria i informes d'auditoria del Fons
- d) El reglament del Pla

L'entitat gestora també enviarà als partícips cada any un certificat sobre les aportacions realitzades a l'efecte de la declaració de l'impost sobre la renda de les persones físiques.