PLA DE PENSIONS TARGOBANK SOSTENIBLE RENDA VARIABLE

Especificacions del Pla

(Mod. PFU010)

Capítol I

Introducció

Article 1. Objecte

1. El Pla de Pensions defineix el dret de les persones, a favor de les quals es constitueix, a percebre prestacions econòmiques per jubilació, supervivència, incapacitat permanent, dependència i mort, i les obligacions de contribució a aquest, així com les seves regles de constitució i de funcionament.

2. El Pla es regirà per la Llei de Regulació dels Plans i Fons de Pensions (RDL 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós), el seu Reglament (RD 304/2004, de 20 de febrer) que la desenvolupa i altres disposicions addicionals que la complementin, així com per les normes establertes en aquestes especificacions.

Article 2. Denominació, modalitat i durada

1. El Pla de Pensions es denomina «PLA DE PENSIONS TARGOBANK SOSTENIBLE RENDA VARIABLE», (d'ara endavant, el Pla). Als efectes oportuns, el seu domicili serà el de la seu central de l'entitat gestora del Fons de Pensions en què el Pla estigui integrat.

2. El Pla es configura com una institució de previsió de caràcter contractual, privada, voluntària i lliure, que respon al "Sistema individual" i a la modalitat d'"Aportació definida".

3. Llevat que s'esdevingui alguna de les causes previstes en aquest reglament que donin lloc a l'acabament del Pla, la seva durada és indefinida.

Article 3. Integració en un Fons

El Pla s'integra en el Fons de Pensions AGRUPACIÓ RENDA VARIABLE, FONS DE PENSIONS (en endavant, el Fons), administrat per l'entitat gestora AGRUPACIÓN PENSIONES, Entitat Gestora de Fons de Pensions, SAU, i amb el concurs de BNP PARIBAS S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA com a entitat dipositària.

Capítol II

Àmbit personal

Secció 1ª Elements personals

Article 4. Promotor

L'entitat promotora del Pla és AGRUPACIÓ AMCI D'ASSEGURANCES I REASSEGURANCES, SA, amb domicili a la Carretera de Rubí, número 72-74, Edifici Horizon, 08174 Sant Cugat del Vallès (Barcelona), inscrita en el Registre d'Entitats Asseguradores amb la clau C-790.

Article 5. Partícips

Podran ser partícips del Pla les persones físiques que manifestin la seva voluntat d'adhesió.

Article 6. Partícips en suspens

Es consideraran partícips en suspens aquells partícips que no realitzin aportacions i que mantinguin els seus drets consolidats en el Pla.

Article 7. Beneficiaris

Els beneficiaris són les persones físiques que hagin meritat el dret a la percepció de les prestacions, hagin estat partícips o no.

Secció 2ª Moviment de partícips i beneficiaris

Article 8. Altes i baixes de partícips

1. Les persones físiques definides com a partícips podran causar alta en el Pla sense cap altre requisit que subscriure el corresponent butlletí d'adhesió que facilitarà el Promotor.

   En aquest butlletí d'adhesió, el partícip hi indicarà:

   a) Les seves dades personals.

   b) Les característiques particulars de la seva adhesió.

   c) La designació dels beneficiaris per a la contingència de defunció. Això no obstant, si hi ha absència de designació expressa de beneficiaris per a aquesta contingència, es considerarà beneficiari el cònjuge del partícip; en el seu defecte, els fills del partícip per parts iguals; en el seu defecte, els seus pares; i en defecte d'aquests darrers, els hereus legals del partícip.

   L'alta efectiva com a partícip es produirà en el moment que es faci la primera aportació al Pla a favor seu.

2. La baixa d'un partícip del Pla tindrà lloc:

   a) Quan s'iniciï el cobrament d'una prestació per alguna de les contingències cobertes pel Pla.

   b) Per mobilització de la totalitat dels seus drets consolidats a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial, així com per la liquidació total d'aquests en els supòsits excepcionals de liquiditat contemplats a l'Article 21 d'aquestes especificacions.

Article 9. Altes i baixes de beneficiaris

1. L'alta com a Beneficiari s'adquirirà amb posterioritat al fet que es produeixi alguna de les contingències previstes en el Pla que doni dret al pagament de les prestacions.

2. La condició de beneficiari es pot adquirir:

   a) Per al partícip:

      1) En produir-se la contingència de jubilació d'aquest.

      2) Per incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball, o gran invalidesa, si l'estat d'incapacitat s'esdevé abans de la jubilació del partícip.

      3) Per trobar-se en una situació de dependència severa o gran dependència.

   b) Per als beneficiaris designats, en el moment en què es produeixi la defunció del partícip.

3. La condició de beneficiari s'extingeix:

   a) Per defunció d'aquest.

   b) Per modificació de la situació determinant per a la percepció de la prestació.

   c) Per percebre la totalitat de la prestació.

   d) Per mobilització de la totalitat dels seus drets econòmics a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial, en els casos en què les condicions de les garanties de les prestacions ho permetin.

Secció 3ª Drets i obligacions dels partícips i beneficiaris

Article 10. Drets i obligacions dels partícips

1. Corresponen als partícips del Pla els següents drets i facultats:

   a) Ostentar la titularitat dels drets consolidats, determinats d'acord amb el que disposa el capítol III d'aquestes especificacions.

   b) Mobilitzar els seus drets consolidats a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat, a un pla de previsió social empresarial o sol•licitar-ne, en els supòsits especials de liquiditat contemplats pel Pla, la liquidació total o parcial d'aquests, d'acord amb el que preveu el capítol V d'aquestes especificacions.

   c) Rebre, amb caràcter semestral, informació sobre l'evolució i situació dels seus drets consolidats, així com sobre altres extrems que, en relació amb el Pla, poguessin afectar-los.

   d) Sol•licitar el certificat de pertinença al Pla, que haurà de ser expedit per l'entitat gestora, conjuntament amb l'entitat dipositària del Fons.

   e) Obtenir anualment de l'entitat gestora del Fons el certificat acreditatiu de les seves aportacions realitzades cada any natural, així com, si escau, de les que hagin estat imputades i del valor dels seus drets consolidats al final d'aquest.

   f) Designar beneficiari o beneficiaris per a les prestacions establertes en cas de defunció.

2. Són obligacions dels partícips:

   a) Efectuar el desemborsament de les aportacions en la forma, termini i quantia convinguts.

   b) Complir les normes d'aquestes especificacions, especialment les d'acreditar l'ocurrència de les contingències que donen lloc al pagament de les prestacions, així com comunicar qualsevol variació de la situació personal o familiar que pogués afectar el Pla.

   c) Atendre qualsevol requeriment que l'entitat promotora o l'entitat gestora li sol•licitin fent ús de les seves funcions reglamentàries.

3. Els partícips en suspens tindran les mateixes obligacions que els partícips i gaudiran dels mateixos drets.

Article 11. Drets i obligacions dels beneficiaris

1. Corresponen als beneficiaris del Pla els següents drets i facultats:

   a) Percebre les prestacions d'acord amb el que estableixen aquestes especificacions.

   b) Ostentar la titularitat dels drets econòmics, determinats segons el que disposa el capítol III d'aquestes especificacions.

   c) Obtenir anualment de l'entitat gestora del Fons, el certificat acreditatiu de les prestacions percebudes en el conjunt de l'any immediatament anterior.

   d) Quan la prestació no consisteixi en una renda assegurada, els beneficiaris tindran, addicionalment, els drets següents:

      i) Mobilitzar els seus drets econòmics a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial, d'acord amb el previst en el capítol V d'aquestes especificacions.

      ii) Rebre, amb caràcter trimestral, informació sobre l'evolució i la situació dels seus drets econòmics, així com sobre altres extrems que, amb relació al Pla, poguessin afectar-los.

      iii) Designar les persones que ostentaran la condició de beneficiaris per a les prestacions establertes en cas de defunció de l'actual beneficiari que es trobi percebent prestacions.

2. Són obligacions dels beneficiaris:

   a) Complir tots els requisits i els tràmits que estableixen aquestes especificacions per a la percepció de les prestacions del Pla, especialment les d'acreditar l'ocurrència de les contingències que donen lloc al pagament de les prestacions, així com comunicar qualsevol variació de la seva situació personal o familiar que pogués afectar el Pla.

   b) Comunicar immediatament els fets que originin l'extinció, suspensió o variació de la prestació que s'estigués percebent.

   c) Complir les normes d'aquestes especificacions, així com qualssevol altres que l'entitat promotora o la gestora li sol•licitin fent ús de les seves funcions reglamentàries.

Capítol III

Règim financer

Article 12. Sistema financer

1. El sistema de finançament aplicat pel Pla és el de capitalització individual.

2. Es constituirà un fons de capitalització, integrat per les aportacions i els resultats de les inversions atribuïbles a aquestes, deduïdes les despeses que li siguin imputables. No obstant això, un cop meritada la prestació, si aquesta consisteix en una renda assegurada, els drets econòmics existents en el moment de la meritació de la prestació es destinaran al pagament, a l'entitat asseguradora designada per l'entitat promotora, de la prima necessària per a la seva cobertura.

3. L'import dels drets consolidats no serà remborsable fins què es produeixi alguna de les contingències cobertes en el pla o en els supòsits excepcionals de liquiditat.

Article 13. Aportacions

1. El partícip definirà en el butlletí d'adhesió al Pla, la periodicitat i quantia de les aportacions que aquest s'obligui a realitzar, així com la domiciliació bancària on es carregaran aquestes aportacions, amb la possibilitat d'optar per les següents classes d'aportacions periòdiques:

   a) Constants.

   b) Amb creixement lineal o acumulatiu.

   També podrà realitzar-hi aportacions extraordinàries a voluntat pròpia, de forma única en la data de la seva adhesió al Pla o durant la permanència en aquest com a partícip.

   L'entitat promotora, en funció de la seva periodicitat, podrà fixar unes quanties mínimes d'aportació.

2. El pagament de la primera aportació, llevat de pacte en contra, es realitzarà en la data de subscripció del butlletí d'adhesió al Pla.

   Les aportacions periòdiques successives seran exigibles el primer dia hàbil del mes corresponent al període pactat mitjançant domiciliació bancària.

   Les aportacions extraordinàries seran realitzades pel partícip mitjançant l'ingrés en l'entitat dipositària.

3. Totes les despeses i els impostos ocasionats pel cobrament de les aportacions aniran a càrrec del partícip.

4. En qualsevol cas, la suma de les aportacions realitzades pel partícip, durant l'any natural, no podrà excedir el límit legal màxim vigent en cada moment.

   En cas de sobrepassar el límit indicat, l'entitat gestora retornarà l'import efectivament aportat en excés, amb càrrec al dret consolidat del partícip. La rendibilitat imputable a l'excés d'aportació acreixerà el patrimoni del Fons si fos positiva, i anirà a compte del partícip si fos negativa.

Article 14. Modificació i suspensió de les aportacions periòdiques

1. En tot moment, per pròpia iniciativa del partícip, aquest podrà modificar o suspendre les seves aportacions periòdiques, si ho comunica a l'entitat gestora, amb dos mesos d'antelació a la data de venciment de la següent aportació periòdica.

2. El partícip que no hagi complert el règim d'aportacions pactat, quedarà com a partícip en suspens, sense perjudici de mantenir els seus drets consolidats en el Pla i la possibilitat de reprendre les aportacions en qualsevol moment posterior, sempre que ho comuniqui amb dos mesos d'antelació. En concret, si resulten impagades dues o més aportacions periòdiques, l'entitat gestora suspendrà automàticament l'emissió de rebuts de noves aportacions periòdiques.

Article 15. Contingències

Les contingències cobertes pel Pla són les següents:

a) La jubilació del partícip, determinada d'acord amb el que està previst en el Règim de Seguretat Social al qual està adscrit el partícip, sigui a l'edat ordinària, anticipada o posteriorment.

   La persona que, conforme a la normativa de la Seguretat Social, es trobi en la situació de jubilació parcial, podrà continuar realitzant aportacions per a la jubilació total o bé sol·licitar la prestació amb motiu de l'accés a la jubilació parcial.

   Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment que el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació en cap Règim de la Seguretat Social.

   No obstant, la percepció de la prestació corresponent a la jubilació podrà anticipar-se en els supòsits següents:

i) A partir dels 60 anys d'edat, quan concorrin en el partícip les circumstàncies següents:

- Que hagi cessat en tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social, sense perjudici que, en el seu cas, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.
- Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent.

No procedirà la bestreta de la prestació en el supòsit que el partícip no pugui accedir als 65 anys a la jubilació per falta del període mínim de cotització a la Seguretat Social.

ii) En el cas que el partícip, qualsevol que sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal d'atur en els casos contemplats en els articles 49.1.g), 51, 52, i 57 bis del text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors.

b) La incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball, o gran invalidesa del partícip, determinades aquestes contingències d'acord amb el Règim corresponent de la Seguretat Social.

c) La dependència severa o gran dependència del partícip, quan aquesta assoleixi aquests graus de dependència d'acord amb el que disposa la Llei 39/2006 de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les Persones en Situació de Dependència.

d) La defunció per qualsevol causa del partícip o, si es dóna el cas, del beneficiari.

Article 16. Prestacions

1. Les prestacions són el dret econòmic dels beneficiaris del Pla com a resultat de l'esdeveniment d'una contingència coberta per aquest.

2. El beneficiari del pla de pensions o el seu representant legal, conforme al previst en aquestes especificacions del pla, haurà de sol·licitar la prestació assenyalant, en el seu cas, la forma triada per al cobrament de la mateixa i presentar la documentació acreditativa que procedeixi segons el previst en aquestes especificacions.

3. Les prestacions del Pla es quantificaran en el moment de la meritació d'aquestes, a partir del valor dels drets consolidats assolits en aquest moment.

4. Les dates i modalitats de percepció de les prestacions seran fixades lliurement pel beneficiari, amb les úniques limitacions establertes en aquestes especificacions, en la legislació vigent o en les condicions de garantia de les prestacions.

Article 17. Formes de cobrament de les prestacions

1. Les prestacions tindran el caràcter de dineràries i podran ser:

   a) Prestació en forma de capital, consistent en una percepció de pagament únic. El pagament d'aquesta prestació podrà ser immediat en sol•licitar la prestació o diferit a un moment posterior.

   b) Prestació en forma de renda, consistent en la percepció de dos o més pagaments successius amb periodicitat regular, incloent almenys un pagament en cada anualitat.

   La renda podrà ser assegurada o no assegurada. En el primer cas, l'entitat gestora ordenarà la subscripció de la renda, mitjançant pòlissa col•lectiva d'assegurança de vida de renda vitalícia o temporal constituïda a favor d'una o dues persones. En aquest últim supòsit, quan el beneficiari opti per percebre una renda assegurada sobre la vida de dues persones, l'esmentat beneficiari serà el primer assegurat i el segon assegurat haurà de fixar-se en el moment de la subscripció de la renda de forma irrevocable. El pagament de la renda podrà ser immediat en sol•licitar la prestació o diferit a un moment posterior.

   La percepció de les prestacions en forma de renda no assegurada està condicionada a la suficiència dels drets econòmics del beneficiari en cada moment de pagament de la prestació, sense que existeixi cap garantia quant a la seva quantia i durada.

   c) Prestacions mixtes, que combinin rendes amb el pagament d'un capital.

   d) Prestacions diferents de les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

2. El beneficiari d'una prestació diferida o en curs de pagament, sempre que no es tracti d'una renda assegurada, podrà modificar les condicions de la prestació anteriorment elegida, dins de les possibilitats previstes per la normativa vigent sobre plans i fons de pensions. Aquestes modificacions podran realitzar-se tan sols una vegada en cada any natural.

3. Per al cobrament de les prestacions s'utilitza el valor de compte de la posició del pla corresponent al dia que es faci efectiu el pagament, calculat amb el valor liquidatiu del dia hàbil anterior.

Article 18. Percepció de les prestacions

1. Els beneficiaris hauran de comunicar a l'entitat gestora l'esdeveniment de la corresponent contingència.

2. Per al reconeixement del dret a la prestació, els beneficiaris hauran d'emplenar la corresponent sol•licitud de prestació, document que facilitarà l'entitat promotora, i presentaran, en tot cas, la documentació que es relaciona a continuació per a cada una de les contingències previstes:

   a) Prestació de jubilació del partícip:

      1) Fotocòpia del DNI

2) Certificat de l'organisme de previsió oficial reconeixent la situació de jubilació o, en el seu cas, la impossibilitat d'accés a la jubilació.

3) Per al cobrament en el supòsit d'anticipació de la prestació de jubilació a partir dels 60 anys d'edat, acreditació de cessament de tota activitat, així com de no reunir encara, a la data de la sol·licitud, els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació de la Seguretat Social.

4) Per al cobrament en el supòsit d'extinció de la relació laboral i passi a la situació legal d'atur, contemplats en l'article 15 a) ii) d'aquestes especificacions, haurà de presentar-se, de manera fefaent, la documentació acreditativa que el partícip es troba en algun dels esmentats supòsits, conjuntament amb l'informe de vida laboral.

b) Prestació d'incapacitat permanent del partícip:

1) Fotocòpia del DNI

2) Certificat de l'organisme de previsió social que hagi declarat l'estat d'incapacitat permanent.

c) Prestació per dependència:

1) Fotocòpia del DNI

2) Certificat expedit per l'Administració Autonòmica o còpia de la resolució, en el qual es reconegui la situació de dependència classificada com a dependència severa o moderada.

d) Prestació per defunció:

Els beneficiaris designats aportaran la següent documentació:

1) Certificat de defunció del partícip o, en el seu cas, del beneficiari mort.

2) Documentació acreditativa de la personalitat dels beneficiaris.

3) Certificat d'últimes voluntats i, en el seu cas, còpia de l'últim testament del partícip mort o declaració legal dels hereus.

3. El reconeixement del dret a la prestació i el tràmit del pagament serà gestionat per l'entitat gestora, notificant-ho per escrit al beneficiari i abonant les prestacions a aquest, mitjançant el sistema de transferència bancària, llevat que existís embargament, trava judicial o administrativa, cas en el qual s'estarà a allò que disposi el manament corresponent.

4. Quan es tracti d'un capital immediat, el seu import haurà de ser abonat al beneficiari dins del termini màxim de 7 dies hàbils des que aquest presentés la totalitat de la documentació requerida per l'entitat gestora.

Article 19. Incompatibilitats entre aportacions i prestacions

1. Amb caràcter general, no es podrà alternar la condició de partícip i la de beneficiari per una mateixa contingència, sent incompatible la realització d'aportacions i el cobrament de prestacions per la mateixa contingència simultàniament.

2. A partir de l'accés a la jubilació, el partícip podrà continuar realitzant aportacions al Pla. No obstant això, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions realitzades posteriorment, junt amb els seus corresponents rendiments, només es podran destinar a les contingències de dependència i defunció.

   Aquest mateix règim s'aplicarà quan no sigui possible l'accés del partícip a la jubilació en els supòsits previstos a l'Article 15, lletra a) d'aquestes especificacions, a partir del moment que el partícip compleixi 65 o 60 anys d'edat, respectivament.

3. No obstant això, si, una vegada cobrada o iniciat el cobrament de la prestació per jubilació, el beneficiari causa alta posterior en un Règim de la Seguretat Social, per exercici o represa d'activitat, podrà reiniciar les seves aportacions per a la contingència de jubilació una vegada que hagués percebut la prestació íntegrament o hagués estat suspès el cobrament assignant expressament els drets econòmics romanents a la posterior jubilació.

4. En el cas de bestreta de la prestació corresponent a jubilació a que es refereix la lletra a) de l'Article 15 d'aquestes especificacions, el beneficiari podrà reprendre les aportacions per a qualsevols contingències susceptibles de succeir, inclosa la jubilació, un cop que hagués percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

5. Les persones en situació d'incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball, o gran invalidesa, podran realitzar aportacions al Pla per a la cobertura de les restants contingències previstes a l'Article 15 susceptibles d'esdevenir, tenint en compte el següent:

   a) De no ser possible l'accés a la jubilació, aquesta contingència s'entendrà produïda quan el partícip arribi a l'edat ordinària de jubilació en el Règim de Seguretat Social corresponent. Això anterior també podrà aplicar-se quan el Règim de Seguretat Social corresponent prevegi la jubilació per incapacitat i aquesta es produeixi anteriorment a l'edat ordinària de jubilació.

   b) Una vegada esdevinguda una contingència d'incapacitat permanent, el partícip podrà continuar realitzant aportacions al Pla, i podrà sol•licitar el cobrament de la prestació d'incapacitat posteriorment.

c) El beneficiari de la prestació del Pla per incapacitat permanent podrà reprendre les aportacions al Pla per a qualssevol altres contingències susceptibles d'esdevenir, una vegada que hagués percebut aquella íntegrament o hagués estat suspès el cobrament assignant expressament el romanent de la prestació a altres contingències susceptibles d'esdevenir.

Article 20. Drets consolidats / econòmics

1. Els drets consolidats dels partícips estaran constituïts per la quota part del fons de capitalització que correspongui a cada un d'ells, equivalent al valor d'acumulació de les seves aportacions i les rendes generades que aquestes representin en el patrimoni del Pla, atenent, en el seu cas, als afebliments i despeses que s'hagin produït.

2. Així mateix, constitueixen drets econòmics dels beneficiaris d'una prestació en forma de renda no assegurada o d'un capital diferit, la quota part del fons de capitalització que els correspongui, determinada en funció de les aportacions, rendiments i despeses.

3. En la documentació operativa del Pla, es podrà utilitzar el concepte de drets consolidats per referir-se al concepte de drets econòmics o el terme saldo per referir-se indistintament a ambdós conceptes.

Article 21. Liquiditat dels drets consolidats

1. Els drets consolidats dels partícips només es faran efectius per percebre les prestacions, o per a la seva integració en un altre pla de pensions, en un pla de previsió assegurat o en un pla de previsió social empresarial.

   No obstant això, els drets consolidats podran fer-se també efectius en la seva totalitat o en part, amb caràcter excepcional, en els supòsits de desocupació de llarga durada del partícip o malaltia greu d'aquest, del seu cònjuge o d'algun dels ascendents o descendents d'ambdós en primer grau, o de la persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o d'ell depengui, d'acord amb el previst en aquest article.

2. Es considerarà malaltia greu, a aquests efectes, els supòsits indicats a continuació en tant no donin lloc a la percepció pel partícip d'una prestació per incapacitat permanent, conforme al Règim de Seguretat Social i impliquin per al partícip una disminució de la seva renda disponible per augment de despeses o reducció dels seus ingressos:

   a) Qualsevol malaltia o lesió física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o activitat habitual de la persona afectada durant un període continuat mínim de tres mesos, i que requereixi intervenció clínica de cirurgia major en un centre hospitalari o tractament en aquest.

   b) Qualsevol malaltia o lesió amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o activitat habitual de la persona afectada, o la impossibilitin per a la realització de qualsevol ocupació o activitat, requereixi o no, en aquest cas, assistència d'altres persones per a les activitats més essencials de la vida humana.

3. Tindrà la consideració de desocupació de llarga durada, als efectes previstos en aquest article, quan el partícip tingui les següents condicions:

   a) Es trobi en situació legal de desocupació.

      Es consideraran situacions legals de desocupació els supòsits d'extinció de la relació laboral o administrativa i suspensió del contracte de treball contemplats com a tals situacions legals de desocupació de l'article 208.1.1) i 2) del Text Refós de la Llei General de la Seguretat Social i normes complementàries que la desenvolupin.

   b) No tingui dret a les prestacions per desocupació en el seu nivell contributiu, o haver esgotat les esmentades prestacions.

   c) Estar inscrit en el Servei Públic d'Ocupació estatal o organisme públic competent com a demandant d'ocupació en el moment de la sol•licitud per fer efectius els drets consolidats.

   En el cas de partícips que haguessin estat prèviament integrats en un Règim de la Seguretat Social com a treballadors pel seu compte, aquests podran fer efectius els seus drets consolidats, excepcionalment, quan figurin com a demandants d'ocupació de forma ininterrompuda durant un període de 12 mesos anteriors a la sol•licitud per fer efectius els seus drets consolidats.

4. En les situacions excepcionals previstes en els apartats 2. i 3. anteriors, els drets consolidats podran fer-se efectius mitjançant un pagament o en pagaments successius en tant es mantinguin les esmentades situacions degudament acreditades.

   Per a la percepció dels drets consolidats, el partícip haurà de presentar i acreditar periòdicament, segons els casos i per a cada un dels pagaments que se sol•licitin, els documents que s'indiquen a continuació, la data d'emissió dels quals no podrà tenir una antiguitat superior a tres mesos respecte a la data de la seva presentació:

   a) Malaltia greu:

      1) Certificat mèdic dels serveis competents de les entitats sanitàries de la Seguretat Social o entitats concertades que atenguin la persona afectada.

      2) Declaració jurada del partícip on es faci constar que la malaltia greu soferta per ell o per un familiar ha originat una disminució de la seva renda disponible per augment de despeses o reducció dels seus ingressos. En el supòsit que sigui el propi partícip la persona que sofreixi la malaltia, aquest haurà de declarar que el patiment de l'esmentada malaltia no dóna lloc a la percepció

d'una prestació per incapacitat permanent de qualsevol sistema públic de previsió o privat de caràcter obligatori.

b) Desocupació de llarga durada:

Certificat de l'Institut Nacional d'Ocupació o organisme públic competent on s'acrediti que la persona afectada es troba inscrita com a demandant d'ocupació i no percep prestacions per desocupació en el seu nivell contributiu.

5. La percepció dels drets consolidats per malaltia greu o desocupació de llarga durada serà incompatible amb la realització d'aportacions al Pla mentre es mantinguin les esmentades circumstàncies.

6. Així mateix, els partícips podran disposar anticipadament, total o parcial, de l'import dels seus drets consolidats corresponents a aportacions realitzades a partir de l'1 de gener de 2016 i que comptin amb un mínim de deu anys d'antiguitat. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions al pla per a contingències susceptibles d'esdevenir.

   Transitòriament, els drets derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a aquestes, podran estar disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

7. Per al cobrament s'utilitza el valor de compte de la posició del Pla corresponent al dia que es faci efectiu la liquiditat, calculat amb el valor liquidatiu del dia hàbil anterior.

Capítol IV

Disposicions especials per a les persones amb discapacitat

Article 22. Règim financer especial per a persones amb discapacitat

1. Les persones amb un grau de minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de discapacitats que tinguin una incapacitat declarada judicialment, independentment del seu grau, podran ser partícips del Pla acollint-se al règim financer especial per a persones amb discapacitat, previst legalment.

2. Per als partícips amb discapacitat, acollits a l'esmentat règim financer especial, els seran d'aplicació les disposicions generals contingudes en les presents especificacions del Pla quan no es vegin modificades o afectades per les disposicions contingudes en aquest capítol IV.

Article 23. Aportacions a favor de persones amb discapacitat

1. A l'empara d'aquest règim especial i dins dels límits que la legislació vigent estableixi en cada moment, podran efectuar-se:

   a) Aportacions directes del propi partícip discapacitat.

   b) Aportacions a favor del partícip discapacitat realitzades per persones que tinguin amb ell una relació de parentiu en línia directa o col•lateral fins al tercer grau inclusivament, així com el cònjuge o aquells que els tinguessin al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

2. La titularitat dels drets consolidats generats pel desenvolupament del Pla, tant per les aportacions directes com les realitzades per familiars a favor seu, correspondrà al propi partícip discapacitat. En el supòsit que aquest fos menor d'edat o estigués legalment incapacitat, exercirà els drets inherents de l'esmentada titularitat a través del seu representant legal.

Article 24. Alta

Les persones discapacitades o, en el seu nom, els seus representants legals, podran sol•licitar l'alta en el Pla subscrivint el corresponent butlletí d'adhesió, amb les següents particularitats:

a) S'indicarà expressament la voluntat d'acollir-se al règim financer especial per a persones amb discapacitat.

b) En el cas d'aportacions a favor de persones amb discapacitat, aquestes hauran de ser designades beneficiàries de manera única i irrevocable per a qualsevol contingència, excepte per a la de mort del propi partícip.

c) El grau de minusvalidesa s'acreditarà mitjançant certificat expedit conforme a la normativa aplicable o per resolució judicial ferma.

Article 25. Contingències

1. Les contingències cobertes pel Pla en aquest règim financer especial per a persones amb discapacitat són les següents:

   a) Jubilació del propi partícip discapacitat. En el cas que no sigui possible l'accés a tal situació, la prestació corresponent a aquesta contingència podrà ser sol•licitada a partir que aquell compleixi l'edat de 45 anys, sempre que manqui d'ocupació o d'ocupació professional.

   b) Incapacitat i dependència, conforme a les lletres b) i c) de l'Article 15 d'aquestes especificacions, del discapacitat o del seu cònjuge, o d'un dels parents en línia directa o col•lateral fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingués al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

   c) Agreujament del grau de discapacitat del partícip que l'incapaciti de forma permanent per a la feina o l'ocupació que vingués exercint, o per a tot treball, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda, quan no sigui possible l'accés a prestació conforme a un Règim de la Seguretat Social.

   d) Mort del partícip que pugui generar dret a prestacions de viduïtat, orfenesa o a favor d'altres hereus o persones designades.

   e) Jubilació, conforme a allò previst en la lletra a) de l'Article 15 d'aquestes especificacions, del cònjuge o d'un de dels parents del discapacitat en línia directa o col•lateral fins al tercer grau inclusivament, del qual depengui econòmicament o el tingui al seu càrrec a raó de tutela o a acolliment.

   f) Mort del cònjuge del discapacitat, o d'un dels parents

fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingués al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

2. Les aportacions que, d'acord amb el que es disposa en aquestes especificacions, només es puguin destinar a cobrir la contingència de mort del partícip discapacitat no es podran realitzar en aquest règim financer especial, i es realitzaran sota el règim general.

Article 26. Prestacions

1. Les prestacions derivades de les aportacions directes realitzades pel propi partícip discapacitat es regiran per allò establert a l' Article 16 d'aquestes especificacions.

2. Les prestacions derivades de les aportacions realitzades a favor de partícips discapacitats pels parents en línia directa o col•lateral fins al tercer grau, el beneficiari del qual sigui el propi discapacitat, es faran efectives en forma de renda i només podran ser percebudes en forma de capital o mixta en els supòsits que legalment així ho permetin.

3. En el supòsit de mort del partícip discapacitat, les aportacions realitzades per familiars a favor seu només podran generar prestacions de viduïtat, orfandat o a favor de qui les haguessin realitzat i, només en el seu defecte, podran generar prestacions a favor d'altres hereus o persones designades.

Article 27. Supòsits especials de liquiditat

Els drets consolidats dels partícips discapacitats es podran fer efectius en els supòsits especials previstos en el règim general de l'Article 21 d'aquestes especificacions, amb les següents particularitats:

a) Els supòsits de malaltia greu que li afectin conforme al règim general seran d'aplicació quan no es puguin qualificar com a contingència conforme a l'Article 25 anterior. A més dels supòsits previstos a l'esmentat article, en el cas de partícips discapacitats es consideraran també malaltia greu les situacions que requereixin, de forma continuada durant un període mínim de 3 mesos, el seu internament en residència o centre especialitzat, o tractament i assistència domiciliària.

b) En el supòsit de desocupació de llarga durada, serà d'aplicació l'indicat a l'Article 21 quan l'esmentada situació afecti al propi partícip discapacitat, al seu cònjuge o a un dels seus parents en línia directa o col•lateral fins al tercer grau inclusivament, dels quals depengui econòmicament, o de qui li tingui al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

Capítol V

Organització i funcionament del Pla

Secció 1ª Mecanismes de protecció de partícips i beneficiaris

Article 28. Funcions de l'entitat promotora

El funcionament i execució del Pla estarà supervisat per l'entitat promotora d'aquest, i li correspondrà les funcions i competències que disposi en cada moment la legislació vigent.

Article 29. Instàncies de reclamació

Les queixes i reclamacions que els partícips i beneficiaris puguin plantejar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, es resoldran, d'acord amb l'ordre establert en aquest article, a través de les següents instàncies de reclamació:

a) Reclamació per escrit davant del Departament d'Atenció al Client de l'entitat gestora, salvo aquellas quejas y reclamaciones que se presenten por los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones, cuya tramitación esté reservada a las competencias del defensor del partícipe por la normativa de planes y fondos de pensiones.

b) Reclamació davant del Defensor del Partícip, que també ho serà dels beneficiaris, figura de caràcter arbitral, a la decisió del qual se sotmetran les reclamacions que formulin els partícips i beneficiaris o els seus drethavents contra l'entitat gestora o dipositària del Fons de Pensions en el qual hi ha integrat el Pla, contra la pròpia entitat promotora o comercializadora del Pla. El procediment d'actuació del Defensor del Partícip s'ajustarà al que disposa el seu reglament de funcionament, en el qual s'estableix un termini per a la resolució de reclamacions no superior a dos mesos des que li fossin presentades.

c) Procediment administratiu de Reclamació davant del Comissionat per a la Defensa de l'Assegurat i del Partícip en Plans de Pensions, òrgan adscrit a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Ministeri d'Economia i Hisenda.

d) Finalment, els conflictes derivats del Pla sempre es podran plantejar davant dels Jutjats de Primera Instància de la Jurisdicció Civil.

Secció 2ª Funcionament del Pla

Article 30. Relació amb el Fons

La relació econòmica entre el Pla i el Fons es reflecteix pel moviment i el saldo del compte de posició del Pla en el Fons. Amb càrrec a aquest compte s'atendran les despeses del Pla i les prestacions derivades de l'execució d'aquest, recollint al seu torn la rendibilitat de les inversions del Fons que s'hagin d'assignar al Pla.

Article 31. Modificació del Pla

Les presents especificacions es podran modificar a instàncies de l'entitat promotora del Pla, prèvia comunicació als partícips i beneficiaris, per aquesta o per l'entitat gestora, amb almenys un mes d'antelació a la seva entrada en vigor.

Article 32. Mobilització de drets consolidats

1. El partícip, en qualsevol moment, podrà mobilitzar, de manera total o parcialment, els seus drets consolidats en el Pla per a la seva integració en un altre pla de pensions, en un pla de previsió assegurat o en un pla de previsió social empresarial, notificant-ho a l'entitat gestora del Fons o a l'entitat asseguradora de destinació, per iniciar el seu traspàs.

Així mateix, el partícip podrà mobilitzar al Pla, de manera totalment o parcialment, els drets consolidats o econòmics dels quals sigui titular en altres plans de pensions, en un pla de previsió assegurat o en un pla de previsió social empresarial, per a la seva integració en el Pla. Per a això, el partícip haurà d'indicar a la seva sol•licitud la identificació del pla i fons de pensions o entitat asseguradora d'origen des del qual es realitzarà la mobilització, així com, en el seu cas, l'import a mobilitzar.

La sol·licitud del partícip presentada en un establiment del dipositari o del comercialitzador del present pla de pensions s'entendrà presentada a l'entitat gestora en el moment que aquesta tingui coneixement de l'esmentada sol·licitud.

2. En el termini no superior a cinc dies hàbils des de la recepció, per part de l'entitat gestora de la petició de traspàs, acompanyada de la documentació necessària, s'arbitraran les mesures precises per fer efectiva la mobilització dels drets consolidats. L'esmentat termini màxim es reduirà a tres dies hàbils en el cas que l'entitat gestora d'origen sigui la mateixa que la de destinació.

3. Per a la mobilització s'utilitza el valor de compte de la posició del Pla corresponent al dia que es faci efectiu la mobilització, calculat amb el valor liquidatiu del dia hàbil anterior.

Article 33. Mobilització dels drets econòmics dels beneficiaris

1. Quan la prestació consisteixi en una renda no assegurada o en un capital diferit, els drets econòmics del beneficiari es podran mobilitzar a un altre pla de pensions, pla de previsió assegurat o pla de previsió social empresarial, per decisió unilateral d'aquest, i s'aplicaran les mateixes regles de sol•licitud i tramitació indicades a l'article anterior per a la mobilització de drets consolidats dels partícips. Aquesta mobilització no modificarà la modalitat i condicions de cobrament de la prestació.

2. Les prestacions contractades en forma de renda assegurada no es poden mobilitzar a cap altre sistema de previsió.

Article 34. Comunicacions

1. Totes les comunicacions s'hauran de dirigir a l'entitat gestora del Fons o, en el seu cas, a l'entitat promotora del Pla, i es faran per escrit.

2. Es consideraran domicilis dels partícips i beneficiaris els indicats en el certificat de pertinença al Pla. Qualsevol variació posterior haurà de ser comunicada de manera fefaent.

Secció 3ª Liquidació

Article 35. Causes

Les causes d'acabament del Pla seran les següents:

a) Per integració en un altre pla de pensions.

b) Quan manqui tant de partícips com de beneficiaris.

c) Per acord de liquidació del Pla, adoptat per l'entitat promotora.

d) En els altres casos que així pogués establir-se per la normativa vigent.

Article 36. Garanties i procediment de liquidació

1. Seran requisits previs per a la liquidació del Pla:

   a) La garantia individualitzada de les prestacions causades als beneficiaris mitjançant la transferència de l'esmentat compromís a un altre pla de pensions o la contractació d'assegurances.

   b) La integració dels drets consolidats dels partícips en un altre pla de pensions.

2. Acordat l'acabament del Pla, l'entitat gestora procedirà a la seva liquidació d'acord amb les següents fases:

   a) Si fos necessari es procedirà a la realització dels actius del Pla existents en el Fons.

   b) Es liquidaran les obligacions amb terceres persones.

   c) Es determinaran els drets consolidats dels partícips.

   d) S'aportaran els béns i drets al nou pla o plans que determini l'entitat promotora i, en el seu cas, es contractaran les assegurances que garanteixin el pagament de les prestacions als beneficiaris.

Capítol VI

Protecció de les dades personals

Artícle 37. Protecció de les dades personals

Responsable: AGRUPACIÓN PENSIONES, E.G.F.P., S.A.U. (la "Entitat Gestora")
Finalitats: formalització, desenvolupament i execució del Pla de pensions; enviament de butlletins electrònics i de publicitat pròpia; realització d'accions de fidelització; i, en cas d'haver-ho consentit, enviament de butlletins electrònics i de publicitat d'empreses del Grup Crédit Mutuel-CIC (consultables a www.tomamosimpulso.com/seguros) i de terceres empreses dels sectors informats en la informació complementària de Protecció de Dades .
Legitimació: gestió i execució del pla de pensions; compliment d'obligacions legals; consentiment exprés; interès legítim.
Destinataris: Agrupació Amci d'Aseegurances i Reassegurances S.A. i BNP PARIBAS S.A., SUCURSAL EN ESPAÑA, entitats promotora i dipositària respectivament del pla de pensions contractat; prestadors de servei que actuen com a encarregats del tractament de dades de l'Entitat

Gestora; organismes públics i autoritats competents en general.
Termini de conservació: Les dades personals proporcionades es conservaran i tractaran durant tota la vigència del pla de pensions amb les finalitats informades i , al venciment del mateix, durant els terminis de prescripció de les obligacions legals exigibles a l'Entitat Gestora d'acord amb la normativa vigent en cada moment. Una vegada vençuts els referits terminis de prescripció d'obligaions legals, les seves dades seran supriomides.
Drets: accés, rectificació, supressió, oposició, portabilitat i limitació.
Informació addicional: pot consultar la resta d'informació complementària sobre Protecció de Dades en la Política de Protecció de Dades Personals del grup GACME publicada a la pàgina web www.tomamosimpulso.com/seguros.

****