CaixaEnginyers
VIDA i PENSIONS

Dades fonamentals per al partícip

Document disponible a la web www.caixa-enginyers.com

DEFINICIÓ DEL PRODUCTE

Un Pla de Pensions és un producte d'estalvi-previsió social de caràcter privat i voluntari, l'objectiu principal del qual és crear un complement a la pensió de jubilació de la Seguretat Social, mitjançant aportacions realitzades pels partícips que es van acumulant i invertint en actius financers amb la finalitat d'acumular un capital (Drets Consolidats) per al futur. Aquests Drets Consolidats no podran fer-se efectius quan el partícip ho desitgi, sinó que haurà d'esperar al fet que es produeixi una de les contingències cobertes pel Pla o algun dels supòsits excepcionals de liquiditat. És per això que es diu que els Plans de Pensions no són productes líquids.

Els Plans de Pensions han d'integrar-se obligatòriament en Fons de Pensions: patrimonis creats a l'exclusiu objecte de donar compliment a Plans de Pensions, la gestió, custòdia i control dels quals es realitzarà d'acord amb la legislació vigent a cada moment.

INDICADOR DE RISC

1	2	3	**4**	5	6	7

La categoria 1 no significa que la inversió estigui lliure de risc.

Aquesta dada és indicativa del risc del Fons, i està calculada sobre la base de dades històriques mitjançant l'indicador SRRI (Synthetic Risk Reward Indicator), que té una escala entre 1 i 7. Aquesta dada pot no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del Fons. Adquireix aquesta categoria fonamentalment pel risc de mercat i el de divisa, així com pel de tipus d'interès i immobiliari.

INDICADOR DE LIQUIDITAT

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats en la normativa de plans i fons de pensions.

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

DADES GENERALS

	Denominació	Nombre Identificatiu
Pla	Pla de pensions dels enginyers, PP	N5025
Fons	Caixa d'Enginyers 15, FP	F1087

DESCRIPCIÓ DE LA POLÍTICA D'INVERSIÓ

L'objectiu del Fons és maximitzar la rendibilitat a llarg termini a través de la inversió diversificada en renda fixa a mig i llarg termini i renda variable. La inversió en renda variable podrà representar com a màxim el 30% del patrimoni. La resta estarà invertida en renda fixa. No hi haurà limitació a l'exposició a divises diferents a l'euro. El Fons invertirà principalment en emissions de deute públic i privat i valors cotitzats en mercats de països de l'OCDE.

RENDIBILITATS HISTÒRIQUES

Data	30/06/2026
Darrer trimestre	5,899%
Acumulat Any	3,098%
Últim exercici (2025)	2,112%
Rendibilitat Mitjana Anual 3 anys	5,284%
Rendibilitat Mitjana Anual 5 anys	0,552%
Rendibilitat Mitjana Anual 10 anys	1,474%
Rendibilitat Mitjana Anual 15 anys	-
Rendibilitat Mitjana Anual 20 anys	-
Rendibilitat Mitjana Anual 25 anys	-

L'anunci de rendibilitats passades no és promesa o garantia de rendibilitats futures.

Els Plans de Pensions individuals no disposen de garantia de rendibilitat. En conseqüència, el risc d'inversió és assumit pels partícips.

Els Drets Consolidats es determinen en funció de la valoració dels actius afectes, podent aquests tenir pèrdues si l'evolució del patrimoni del Fons ha estat negativa.

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. amb CIF A-64097892, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651, Inscripció 1a

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. amb CIF A-64097892, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651. Societat Anònima Unipersonal, de nacionalitat espanyola. Amb domicili a Rambla Catalunya, 2 08007 Barcelona. Inscrita en el Reg. d'Entitats Gestores y Dipositàries de Fons de Pensions **com a Entitat Gestora** y amb el núm. G-0225. Caixa de Crèdit dels Enginyers – Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crédito, amb domicili a Barcelona, Via Laietana, 39. Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, Tom 21606, Foli 1, Full núm. 25.121 Inscr. 1ª i inscrita en el Reg. d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a Entitat Dipositària, Promotora i Comercialitzadora** del Pla de Pensions amb el núm. D-0087 i CIF núm. F-08216863.

03010871_01_2607

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. amb CIF A-64097892, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651, Inscripció 1a

CONTINGÈNCIES COBERTES

Els Drets Consolidats dels partícips no seran reemborsables fins que no es produeixi una de les següents contingències cobertes pel Pla o el partícip incorri en qualsevol dels supòsits excepcionals de liquiditat.

Definició de les contingències cobertes pel Pla:

Jubilació: Entenent com a tal: i) la jubilació del partícip, ii) la jubilació parcial del partícip i iii) la jubilació del cònjuge o d'un dels parents de les persones discapacitades en línia directa o col·lateral fins a tercer grau inclusivament del qual depengui o de qui el tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment.

Per a la determinació d'aquesta situació s'actuarà d'acord amb allò previst en el règim de la Seguretat Social corresponent i altra legislació aplicable.

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 en què el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

S'exceptua d'aquesta regla general el partícip amb discapacitat, qui podrà percebre la prestació corresponent a partir que compleixi 45 anys, sempre que no tingui cap col·locació ni ocupació professional.

Es podrà sol·licitar el pagament anticipat de la prestació corresponent a la jubilació en els supòsits següents:

- A partir dels 60 anys d'edat del partícip en els termes previstos en les Especificacions del Pla.
- En cas que el partícip, sigui quina sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació per:

    a) Mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com extinció de la personalitat jurídica del contractant.

    b) Acomiadament col·lectiu.

    c) Extinció del treball per causes col·lectives.

    d) Procediment Concursal.

Incapacitat: Incapacitat permanent total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball, i gran invalidesa. Per a la determinació d'aquesta situació s'actuarà d'acord amb allò previst en el règim de la Seguretat Social corresponent i altra legislació aplicable.

Mort: Mort del partícip, beneficiari (entenent-se per tal la persona física amb dret a la percepció de prestacions, hagi estat o no partícip) o mort del cònjuge del discapacitat o d'un dels parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingui a càrrec seu en règim de tutela o acolliment

Dependència Severa o Gran Dependència: Dependència severa o gran dependència del partícip regulada a la Llei 39/2006 de Promoció de l'Autonomia Personal i Atenció a les Persones en situació de dependència.

Incompatibilitats del règim d'aportacions i prestacions: amb caràcter general el partícip podrà seguir realitzant aportacions al Pla de Pensions després de l'esdeveniment de les contingències de Jubilació o Incapacitat. No obstant això, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de Jubilació o Incapacitat, les aportacions només podran destinar-se a les altres contingències que poguessin ocórrer.

També seran aplicables les altres incompatibilitats del règim d'aportacions i prestacions que es determinen en les Especificacions del Pla

Supòsits excepcionals per fer efectius els drets consolidats i disposició anticipada.

Malaltia greu del partícip, del cònjuge o dels ascendents o descendents d'aquells en primer grau o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o en depengui, i sempre que no doni lloc a la percepció pel partícip d'una prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus, conforme al règim de la Seguretat Social, i suposin per al partícip una disminució de la seva renda disponible per augment de despeses o reducció d'ingressos.

Desocupació de llarga durada: podran fer-se efectius els drets consolidats en els supòsits de desocupació de llarga durada sempre que el partícip es trobi en aquesta situació legal d'atur, estant inscrit al Servei Públic d'Ocupació estatal o organisme públic competent com a demandant d'ocupació en el moment de la sol·licitud i no tingui dret a les prestacions per desocupació en el seu nivell contributiu, o les hagi esgotat.

Disposició anticipada d'aportacions realitzades amb un mínim de 10 anys d'antiguitat: podran fer-se efectius, de forma total o parcial, els drets consolidats corresponents a les aportacions realitzades amb un mínim de 10 anys d'antiguitat. Els drets d'aportacions efectuades fins el 31 de desembre del 2015, juntament amb els rendiments corresponents a les mateixes, seran disponibles a partir del 1 de gener de 2025. Els drets consolidats corresponents a les aportacions efectuades amb posterioritat al 1 de gener del 2016 podran fer-se efectius una vegada passats deu anys des de la data d'aquestes aportacions. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit de liquiditat serà compatible amb la realització de les aportacions al pla de pensions per contingències susceptibles d'esdevenir.

FORMES DE COBRAMENT I PROCEDIMENT DE SOL·LICITUD DE LES PRESTACIONS

Produït el fet causant de la prestació, el beneficiari de la mateixa o el seu representant legal haurà de comunicar al Promotor l'esdeveniment de la contingència, sol·licitant la corresponent prestació i assenyalant la forma escollida per al cobrament de la mateixa.

Les prestacions dels Plans de Pensions derivades de les aportacions realitzades pels propis partícips tindran el caràcter de dineràries (la quantia mínima de cada pagament serà de 500 euros) i podran ser: i) en forma de capital, ii) en forma de renda financera, iii) mixtes o iv) en forma de pagaments sense periodicitat regular.

Per a la contingència de Jubilació, també podrà ser en forma de renda assegurada. En aquest supòsit, les prestacions estaran assegurades per Caixa Enginyers Vida - Caixa Enginyers Vida Companyia d'Assegurances i Reassegurances, S. a. amb CIF A-64097892, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, fulla B-348.651. Societat Anònima Unipersonal, de nacionalitat espanyola. Amb domicili en c/ Rambla Catalunya 2-4, 08007 Barcelona.

Les prestacions derivades d'aportacions realitzades a favor d'una persona amb discapacitat per part del cònjuge o persones previstes a les especificacions, essent el beneficiari el propi discapacitat, hauran de ser en forma de renda financera. No obstant això, podran ser en forma de capital o mixta quan la quantia dels Drets Consolidats en el moment d'esdevenir la contingència sigui inferior a un import dues vegades el salari mínim interprofessional o quan el beneficiari discapacitat es vegi afectat de gran invalidesa, necessitant l'assistència de terceres persones per a les seves activitats vitals bàsiques.

La sol·licitud de prestació haurà de realitzar-se per escrit i acompanyar-se de la documentació acreditativa de l'esdeveniment de la contingència. En cas de prestació parcial, la sol·licitud del beneficiari haurà d'indicar el criteri que desitgi respecte l'origen de les aportacions a liquidar. En cas de no indicar-ho, es realitzarà la prestació mitjançant el càlcul proporcional de les aportacions.

Per a la valoració dels Drets Consolidats, a l'efecte de reconeixement de prestacions en forma de capital, s'utilitzarà el valor liquidatiu del Pla del dia hàbil anterior a la data de realitzar-se efectivament el pagament de la prestació.

COMISSIONS I DESPESES

Les comissions de gestió i dipòsit sobre valor del compte de posició del Pla, seran les següents:

	Percentatge	
Concepte	S/Patrimoni	S/Resultats(*)
Comissió de gestió directa	1,30%	0,00%
Comissió de dipòsit directa	0,10%	0,00%

(*) En aquest Pla no és aplicable cap comissió de gestió ni dipòsit sobre resultats.

La política d'inversió del fons recull la possibilitat d'invertir en fons de terceres gestores, que poden donar lloc a comissions de gestió indirectes.

En cap cas l'import imputat per les comissions de gestió directa i indirectes podrà ser superior a: 1,30% del compte de posició del pla de pensions.

Amb independència d'aquestes comissions, el fons podrà suportar les següents despeses: auditoria, intermediació, liquidació i servei d'anàlisi sobre inversions.

El detall de totes aquestes despeses s'informa en els informes periòdics del pla de pensions destinats als partícips del pla.

MOBILITZACIÓ DELS DRETS CONSOLIDATS

Els Drets Consolidats dels partícips i, si escau, els Drets Econòmics dels beneficiaris podran mobilitzar-se total o parcialment a un altre o altres Plans de Pensions, a un o diversos Plans de Previsió Assegurats o a un pla de Previsió Social Empresarial, en els termes i condicions legalment establerts a cada moment.

El termini màxim per dur a terme la mobilització serà de CINC DIES hàbils des de la recepció per l'entitat gestora d'origen de la sol·licitud i de la documentació corresponent.

En cas de mobilització parcial, la sol·licitud del partícip o beneficiari haurà d'indicar el criteri que desitgi respecte l'origen de les aportacions a mobilitzar. En cas de no indicar-ho, es realitzarà la mobilització mitjançant el càlcul proporcional de les aportacions.

Per a la valoració de l'import dels Drets Consolidats objecte de mobilització, s'utilitzarà el valor liquidatiu del Pla del dia hàbil anterior a la data de realitzar-se efectivament la mobilització.

LEGISLACIÓ APLICABLE

La legislació aplicable al Pla contractat en virtut de la subscripció del present Document d'adhesió, està continguda en el Reial Decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de regulació de Plans i Fons de Pensions (d'ara endavant Llei de Plans i Fons de Pensions), pel Reial Decret 304/2004 de 20 de febrer pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions que desenvolupa l'anterior Llei i per quantes disposicions de qualsevol rang que, actualment o en el futur, puguin ser-li d'aplicació.

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. amb CIF A-64097892, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651, Inscripció 1a

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. amb CIF A-64097892, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651, Inscripció 1a

També seran aplicables les Especificacions del propi Pla de Pensions, les Normes de Funcionament del Fons de Pensions, el Document de Dades Fonamentals per al partícip, la Declaració de la Política d'Inversió i el Reglament de Funcionament del Defensor del Partícip, que estan a la disposició dels partícips i beneficiaris en qualsevol de les oficines de Caixa d'Enginyers o a la pàgina web www.caixaenginyers.com.

Altres Disposicions

L'entitat gestora disposa de procediments adoptats en la seva normativa interna, la finalitat dels quals és prevenir, identificar i resoldre els conflictes d'interès que puguin afectar els seus clients, garantint, a través del corresponent òrgan de control, la protecció dels interessos dels esmentats clients. Així mateix, és possible que entre l'entitat gestora i l'entitat dipositària, i entre l'entitat gestora i els qui hi exerceixen càrrecs d'administració i direcció, es produeixin operacions que tinguin el caràcter d'operacions vinculades tal com les defineix la normativa de Plans i Fons de Pensions. A aquests efectes, l'entitat gestora disposa de procediments adoptats en la seva normativa interna que garanteixen, a través del corresponent òrgan de control, que les operacions vinculades es realitzen en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o en condicions iguals o millors que els del mercat. Els procediments anteriors es troben a disposició dels partícips i beneficiaris al domicili social mateix i a través de cada una de les oficines de Caixa d'Enginyers.

Finalment, indicar que l'entitat gestora està participada majoritàriament per l'entitat dipositària, per bé que ambdues entitats mantenen independència en la gestió. De tot això s'informa en el present Butlletí d'acord amb allò que disposa la normativa vigent de Plans i Fons de Pensions.

LEGISLACIÓ FISCAL I LÍMITS DE LES APORTACIONS

Les quantitats satisfetes en concepte de cobrament de la prestació o liquiditat excepcional queden subjectes a allò que disposa la Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni.

S'utilitzarà el valor liquidatiu del Pla del mateix dia en que es realitzi efectivament l'aportació.

Les aportacions anuals realitzades al conjunt de productes de previsió social (plans de pensions, plans de previsió assegurat i/o plans de previsió social empresarial) es poden reduir de la base imposable amb el límit anual de la quantitat més baixa de les següents: 1.500 euros o el 30 % de la suma dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques. Aquest límit s'incrementa en les quantitats següents:

1. En 8.500 euros, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social empresarial (plans de pensions d'ocupació-PPO i plans de previsió social empresarial-PPSE) per un import igual o inferior a les quantitats que resultin del següent quadre en funció de l'import anual de la contribució empresarial:

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
Entre 500,01 i 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
Més de 1.500 euros	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

No obstant, en tot cas s'aplicarà el multiplicador 1 quan el treballador obtingui en l'exercici rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros procedents de l'empresa que fa la contribució.

2. En 4.250 euros, sempre que aquest increment provingui (i) d'aportacions a plans de pensions sectorials realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat; (ii) d'aportacions als plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors per compte propi o autònoms; o (iii) d'aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional faci als PPO dels quals sigui promotor i partícip alhora.

En tot cas, la quantia màxima d'aportacions i contribucions empresarials per aplicació dels increments previstos en els números 1 i 2 anteriors és de 8.500 euros anuals.

Les quantitats aportades per l'empresa que derivin d'una decisió del treballador tenen la consideració d'aportacions del treballador.

Els límits màxims de les aportacions anuals realitzades al conjunt de Productes de Previsió Social a favor de persones amb discapacitat que es podran reduir de la base imposable són:

- 10.000 euros anuals per a les aportacions realitzades a favor de persones amb discapacitat.
- 24.250 euros anuals per a les aportacions realitzades per les persones amb discapacitat partícips.

El conjunt de les reduccions practicades per totes les persones que realitzin aportacions a favor d'una mateixa persona amb discapacitat, incloses les de la pròpia persona discapacitada, no podran excedir de 24.250 euros anuals.

El partícip amb aportacions realitzades durant un any natural superiors als límits legals establerts, haurà de retirar l'excés abans del 30 de juny de l'any següent; en cas contrari, se li podrà aplicar la sanció prevista a l'article 36.4 de la Llei de Plans i Fons de Pensions.

INTEGRACIÓ DE RISCOS DE SOSTENIBILITAT

El Fons de Pensions promou característiques mediambientals o socials (art. 8 Reglament (UE) 2019/2088).

El procés d'inversió té en compte i integra els riscos de sostenibilitat i està basat en anàlisi propis i de tercers. Per a això l'Entitat Gestora utilitza dades facilitades per proveïdors externs per a realitzar un seguiment dels riscos i controvèrsies a les que pot estar exposada la inversió realitzada.

El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre d'altres, del tipus d'emissor, el sector d'activitat o la seva localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presentin un major risc de sostenibilitat poden ocasionar una disminució del preu dels actius subjacents i, per tant, afectar negativament el valor liquidatiu de la participació.

Actualment, es tenen en compte les principals incidències adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat i, addicionalment, s'està treballant en el seu desenvolupament a mesura que s'avanci en l'aplicació del Reglament (UE) 2019/2088.

TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

Amb la firma del present document vostè accepta i presta el seu consentiment pel tractament de les dades personals incorporades en el mateix. De conformitat amb allò previst en la normativa europea de protecció de dades l'informem que Caixa de Crèdit dels Enginyers, S. Coop de Crèdit, com a Responsable del tractament de les teves dades personals, amb domicili social a Via Laietana, nº 39, 08003 de Barcelona, tractarà les seves dades personals amb la única finalitat d'acreditar el lliurament de la informació precontractual recollida al present document, cedint-los a Caixa Enginyers Vida, entitat gestora de fons de pensions única i exclusivament pel compliment de les obligacions legals o regulatòries que siguin d'aplicació.

En cas de signar mitjançant una firma manuscrita digitalitzada també són incorporats al tractament la firma digitalitzada i les dades biomètriques recopilades mitjançant l'esmentada digitalització. La única finalitat del tractament d'aquestes dades personals addicionals serà acreditar la seva identitat tant per la contractació, manteniment i seguiment de la seva relació contractual amb Caixa d'Enginyers com per l'adopció de mesures de prevenció de la suplantació de la seva identitat per part de terceres persones (autenticació de la firma).

Pot obtenir més informació sobre com seran tractades les seves dades personals en l'apartat Privacitat del lloc web de la Caixa: https://www.caixaenginyers.com/privacidad.

Pot exercir els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació i portabilitat en relació amb les seves dades personals, així com enretirar el consentiment prestat, sense efectes retroactius, en qualsevol moment. Pot exercir aquests drets sol·licitant-ho presencialment en una oficina de l'entitat, telefònicament en el servei de Banca TELEFÓNICA o mitjançant sol·licitud escrita dirigida a Caixa d'Enginyers (via l'oficina o persona de contacte habitual) o a l'adreça dpo@caixa-enginyers.com, acompanyant una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i si considera que no han estat adequadament atesos, té dret a presentar una reclamació davant d'una Autoritat de Control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A.U. amb CIF A-64097892, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39.627, foli 81, full B-348.651, Inscripció 1a