

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 SRRRI (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 pel de divisa, així com pel de tipus d'interès.

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	Caixa Enginyers Climate Sustainability ISR, PP	N2263
Fons	Caixa d'Enginyers 3, FP	F0753

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 50% del patrimoni. La resta estarà invertit en renda fixa. No es limitarà l'exposició a divises diferents a l'euro. El Fons invertirà en emissions de deute públic i privat i valors cotitzats en mercats de països de l'OCDE, considerant criteris extrafinancers i Inversió Socialment Responsable (ISR) en les decisions d'inversió, amb especial èmfasi en els aspectes ambientals.

El Comitè Tècnic ISR, com a òrgan independent de Caixa Enginyers Vida, determina les directrius de l'estratègia en termes ISR del Fons. Periòdicament analitza la viabilitat i projecció de les inversions actuals i/o potencials en termes ISR i està format pel Director d'Inversions, un Gestor d'estratègies ISR i el Director de Control Intern i Compliment Normatiu de Caixa Enginyers Gestió, SGIIC, SAU.

RENDIBILITATS HISTÒRIQUES

Data	31/03/2021
Darrer trimestre	4,06%
Acumulat Any	4,06%
Últim exercici (2020)	4,74%
Rendibilitat Mitjana Anual 3 anys	5,11%
Rendibilitat Mitjana Anual 5 anys	4,00%
Rendibilitat Mitjana Anual 10 anys	4,15%
Rendibilitat Mitjana Anual 15 anys	2,65%
Rendibilitat Mitjana Anual 20 anys	1,87%
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.



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 i podran ser: i) en forma de capital, ii) en forma de renda financera (la quantia mínima de cada pagament serà de 500 euros), iii) mixtes o iv) en forma de pagaments sense periodicitat regular.

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 de l'1,50% anual per a l'Entitat Gestora i del 0,20% anual per a l'Entitat Dipositària.

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 CINCO 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.



També seran aplicables les Especificacions del propi Pla de Pensions, les Normes de Funcionament del Fons de Pensions, la Declaració de la Política d'Inversió i el Reglament de Funcionament del Defensor del PartíciPI, 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 quedaran subjectes al que es disposa a 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 Imposts de 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 podran reduir de la base imposable amb el límit anual de la menor de les següents quantitats: 2.000 € o el 30% de la suma dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques.

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 partíciPI 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 procés d'inversió té en compte 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.

Tenint en compte l'existència de processos que inclouen els riscos de sostenibilitat en la gestió, no es tenen en compte les incidències adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat.

