

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 participants, les quals es van acumulant i invertint en actius financers amb la finalitat d'acumular un capital (drets consolidats) per al futur. Aquests drets consolidats no es poden fer efectius quan el participant ho desitgi, sinó que ha 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 exclusivament per donar compliment a plans de pensions, la gestió, custòdia i control dels quals es realitza d'acord amb la legislació vigent a cada moment.

L'adhesió a aquest pla de pensions, de la modalitat d'ocupació simplificat, és exclusiva per a treballadors per compte propi o autònoms.

No es requereix la condició prèvia d'associat de l'entitat promotora als participants que vulguin adherir-se a aquest pla.

Es posen a disposició dels participants i beneficiaris les Especificacions del propi Pla de Pensions, les Normes de Funcionament del Fons de Pensions i la Declaració de la Política d'Inversió, en qualsevol de les oficines de l'entitat dipositària Caixa d'Enginyers si ho sol·licita expressament en paper o bé o a la pàgina web www.caixaenginyers.com. de Caixa d'Enginyers o a la pàgina web www.caixaenginyers.com.

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 and 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 rescabament 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	Nom identificatiu
Pla	Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS	N5493
Fons	Caixa d'Enginyers 10, FP	F1379

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 mitjà i llarg termini i en renda variable. La inversió en renda variable pot representar com a màxim el 30 % del patrimoni. La resta s'inverteix en renda fixa. No es limita l'exposició a divises diferents a l'euro. El fons inverteix en emissions de deute públic i privat i en valors cotitzats en mercats de països de l'OCDE, tenint en compte criteris extrafinancers (Ambientals, Socials i de Governança -ASG-) en les decisions d'inversió.

El Comitè Tècnic d'Inversions Socialment Responsables (ISR), com a òrgan independent de Caixa Enginyers Vida, determina les directrius de l'estratègia del fons en termes ISR. 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, com a Gestora de Fons d'Inversió del Grup Caixa d'Enginyers. En tot cas, estarà subjecte al que s'acordi a l'efecte per la Comissió de Control del fons de pensions. Es posa a disposició la Declaració de la Política d'Inversió per els canals establerts en el present document.

RENDIBILITATS HISTÒRIQUES

Data	31/12/2023
Darrer trimestre	0,632%
Acumulat any	1,347%
Últim exercici (2023)	1,347%
Rendibilitat mitjana anual 3 anys	-
Rendibilitat mitjana anual 5 anys	-
Rendibilitat mitjana anual 10 anys	-
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 no disposen de garantia de rendibilitat. En conseqüència, el risc d'inversió l'assumeixen els partícips.

Els drets consolidats es determinen en funció de la valoració dels actius afectes, i poden tenir pèrdues si l'evolució del patrimoni del fons és negativa.

CONTINGÈNCIES COBERTES

Els drets consolidats dels partícips no són reemborsables fins que no es produeixi una de les següents contingències cobertes pel pla, o el partípic incorri en qualsevol dels supòsits excepcionals de liquiditat o disposició anticipada.

Definició de les contingències cobertes pel pla

Jubilació. S'entenen com a jubilació les situacions següents: i) la jubilació del partípic; ii) la jubilació parcial del partípic; i iii) la jubilació del cònjuge o d'un dels parents de les persones discapacitades en línia directa o col·lateral fins al 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'actua d'acord amb allò que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent i altra legislació aplicable.

Quan no és possible l'accés d'un partípic a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el partípic 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.

El partípic amb discapacitat s'exceptua d'aquesta regla general, i podrà percebre la prestació corresponent a partir que compleixi els 45 anys d'edat, sempre que no tingui cap col·locació ni ocupació professional.

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

- A partir dels 60 anys d'edat del partípic en els termes previstos en les Especificacions del Pla.
- En cas que el partípic, sigui quina sigui la seva edat, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació per les causes següents:
 - a) Defunció, 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'actua d'acord amb allò que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent i altra legislació aplicable.

Defunció. Defunció del partípic, beneficiari (entenen-se com a tal la persona física amb dret a la percepció de prestacions, hagi estat o no partípic) o defunció del cònjuge del discapacitat o d'un dels parents en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament del qual 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 partípic, 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 partípic pot seguir realitzant aportacions al pla de pensions després de l'esdeveniment de les contingències de jubilació o incapacitat. No obstant això, una vegada que s'ha iniciat el cobrament de la prestació de jubilació o incapacitat, les aportacions només poden destinar-se a les altres contingències que puguin ocórrer.

També s'apliquen les altres incompatibilitats del règim d'aportacions i prestacions que es determinen en les Especificacions del Pla i en la normativa de plans i fons de pensions.

Supòsits excepcionals per fer efectius els drets consolidats i disposició anticipada

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

Desocupació de llarga durada: poden fer-se efectius els drets consolidats en els supòsits de desocupació de llarga durada, sempre que el partípic es trobi en aquesta situació legal d'atur i estigui inscrit en el 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 esgotades.

Disposició anticipada d'aportacions realitzades amb un mínim de deu anys d'antiguitat: poden fer-se efectius, de forma total o parcial, els drets consolidats corresponents a les aportacions realitzades amb un mínim de deu anys d'antiguitat. Els drets d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre del 2015, juntament amb els rendiments corresponents a aquestes, estaran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025. Els drets consolidats corresponents a les aportacions efectuades amb posterioritat a l'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 és 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

Una vegada que s'ha produït el fet causant de la prestació, el seu beneficiari o el seu representant legal ha de comunicar l'esdeveniment de la contingència a l'entitat gestora, sol·licitant-li la corresponent prestació i assenyalant-li la forma escollida per al seu cobrament, entre les indicades a les especificacions.

Les prestacions dels plans de pensions derivades de les aportacions realitzades pels mateixos partícips tenen el caràcter de dineràries (la quantia mínima de cada pagament serà de 500 euros) i poden ser: i) en forma de capital; ii) en forma de renda financera; iii) mixta; 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 en les especificacions, essent el beneficiari el mateix discapacitat, han de ser en forma de renda financera. No obstant això, poden ser en forma de capital o mixtes quan la quantia dels drets consolidats en el moment d'esdevenir la contingència és inferior a un import dues vegades el salari mínim interprofessional, o quan el beneficiari discapacitat es veu afectat de gran invalidesa i necessita l'assistència de terceres persones per a les seves activitats vitals bàsiques.

La sol·licitud de prestació ha de fer-se per escrit i s'hi ha d'adjuntar la documentació acreditativa de l'esdeveniment de la contingència. En cas de prestació parcial, la sol·licitud del beneficiari ha d'indicar el criteri que desitja respecte a 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'utilitza el valor liquidatiu del pla del dia hàbil anterior a la data de realitzar-se efectivament el pagament de la prestació.

COMISSIONS I DESPESES

La comissió de gestió aplicable al pla és del 0,60 % anual sobre el patrimoni. La comissió de dipòsit és del 0,10 % anual sobre el patrimoni.

MOBILITZACIÓ DELS DRETS CONSOLIDATS

Els drets consolidats dels partícips poden mobilitzar-se totalment o parcialment a un altre pla de pensions de la modalitat d'ocupació o a altres tipus de plans que la normativa de pensions permeti en cada moment. Els drets econòmics dels beneficiaris en plans de pensions de la modalitat d'ocupació no poden mobilitzar-se, excepte en el cas de finalització del pla.

El termini màxim per dur a terme la mobilització és de vint dies hàbils des que l'entitat gestora d'origen rep la sol·licitud i la documentació corresponent.

En cas de mobilització parcial, la sol·licitud del partípic o beneficiari ha d'indicar el criteri que desitja respecte a l'origen de les aportacions que cal 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'utilitza 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 en virtut de la subscripció d'aquest document d'informació general 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), en el Reial decret

L'Organització d'Autònoms de Catalunya (Autcat), amb CIF número G63635072, amb domicili al carrer Sant Pau, 6, 08221 Terrassa, **com a entitat promotora** del Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS. Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SA, amb CIF A-64097892 i amb el número G-0225, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39627, foli 81, full B-348651. Societat anònima unipersonal, de nacionalitat espanyola, amb domicili a la Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona, inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat gestora**. 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, en el tom 21606, foli 1, full número 25121, inscripció 1a, i inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat dipositària** del pla de pensions amb el número D-0087 i CIF número F-08216863.

304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de plans i fons de pensions que desenvolupa la llei anterior, i en totes les disposicions de qualsevol rang que, actualment o en el futur, s'hi puguin aplicar.

També s'hi apliquen les Especificacions del Pla de Pensions, les Normes de Funcionament del Fons de Pensions, el present Document d'Informació General per al Participi i la Declaració de la Política d'Inversió, que estan a la disposició dels participis i beneficiaris en qualsevol de les oficines de l'entitat dipositària Caixa d'Enginyers si ho sol·licita expressament en paper o bé 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, de manera que garanteix, a través de l'òrgan de control corresponent, la protecció dels interessos dels clients esmentats. 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 aquest efecte, l'entitat gestora disposa de procediments adoptats en la seva normativa interna que garanteixen, a través de l'òrgan de control corresponent, 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 estan a la disposició dels participis i beneficiaris en el domicili social de la gestora.

Finalment, cal 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 aquest 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 de societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni. S'utilitza el valor liquidatiu del pla del mateix dia en què es realitza efectivament la prestació.

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 més baixa de les quantitats següents: 1.500 euros o el 30 % de la suma dels rendiments nets del treball i activitats econòmiques. Aquest límit s'incrementa en 4.250 euros, sempre que aquest increment provingui d'aportacions als plans de pensions sectorials previstos en l'article 67.1.a) del RDL 1/2002, realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raons de la seva activitat; d'aportacions als plans de pensions d'ocupació simplificats de treballadors per compte propi o autònoms previstos en l'article 67.1.c) del RDL 1/2002; o d'aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a plans de pensions d'ocupació dels quals, a la seva vegada, sigui promotor i participi.

Els límits màxims de les aportacions anuals realitzades al conjunt de productes de previsió social a favor de persones amb discapacitat que es poden 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 participis.

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 mateixa persona discapacitada, no poden excedir de 24.250 euros anuals.

El participi amb aportacions realitzades durant un any natural superiors als límits legals establerts ha de retirar l'excés abans del 30 de juny de l'any següent; en cas contrari, se li pot aplicar la sanció prevista en 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 (article 8 del Reglament (UE) 2019/2088).

El procés d'inversió té en compte i integra els riscos de sostenibilitat i està basat en anàlisis pròpies i de tercers. Per a això, l'entitat gestora utilitza dades facilitades per proveïdors externs per realitzar un seguiment dels riscos i controvèrsies a les quals pot estar exposada la inversió realitzada.

El risc de sostenibilitat de les inversions depèn, entre d'altres, del tipus d'emissor, del sector d'activitat o de la seva localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presenten més 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, adicionalment, s'està treballant en el seu desenvolupament a mesura que s'avanci en l'aplicació del Reglament (UE) 2019/2088.

L'Organització d'Autònoms de Catalunya (Autcat), amb CIF número G63635072, amb domicili al carrer Sant Pau, 6, 08221 Terrassa, **com a entitat promotora** del Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS. Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SA, amb CIF A-64097892 i amb el número G-0225, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39627, foli 81, full B-348651. Societat anònima unipersonal, de nacionalitat espanyola, amb domicili a la Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona, inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat gestora**. 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, en el tom 21606, foli 1, full número 25121, inscripció 1a, i inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat dipositària** del pla de pensions amb el número D-0087 i CIF número F-08216863.

TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

Amb la signatura d'aquest document, vostè accepta i presta el seu consentiment per al tractament de les dades personals que s'hi incorporen. De conformitat amb allò que preveu la normativa europea de protecció de dades, l'informem que Caixa Enginyers Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SA, com a Responsable del tractament de les seves dades personals, amb domicili social a la rambla de Catalunya, 2-4, 08007 de Barcelona, tractarà les seves dades personals amb la única finalitat d'acreditar el lliurament de la informació precontractual recollida en aquest document, dades que només se cediran a tercers per al compliment de les obligacions legals o reguladores que siguin aplicables.

En cas de signar mitjançant una firma manuscrita digitalitzada, tant la firma digitalitzada com les dades biomètriques recopilades mitjançant l'esmentada digitalització també s'incorporen al tractament. La única finalitat del tractament d'aquestes dades personals addicionals és acreditar la seva identitat tant per a la contractació, el manteniment i el seguiment de la seva relació contractual amb Caixa d'Enginyers com per a 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 es tracten 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 retirar-ne 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 TELEFÒNICA 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-hi una còpia del seu DNI o document equivalent acreditatiu d'identitat.

L'exercici d'aquests drets és gratuït i, si considera que no s'han atès adequadament, té dret a presentar una reclamació davant d'una autoritat de control, com l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

L'Organització d'Autònoms de Catalunya (Autcat), amb CIF número G63635072, amb domicili al carrer Sant Pau, 6, 08221 Terrassa, **com a entitat promotora** del Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat Pla Autcat Futur Autònoms, PPOS. Caixa Enginyers Vida - Caja Ingenieros Vida, Companyia d'Assegurances i Reassegurances, SA, amb CIF A-64097892 i amb el número G-0225, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 39627, foli 81, full B-348651. Societat anònima unipersonal, de nacionalitat espanyola, amb domicili a la Rambla de Catalunya, 2, 08007 Barcelona, inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat gestora**. Caixa de Crèdit dels Enginyers - Caja de Crédito de los Ingenieros, S. Coop. de Crèdit, amb domicili a Barcelona, Via Laietana, 39, inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, en el tom 21606, foli 1, full número 25121, inscripció 1a, i inscrita en el Registre d'Entitats Gestores i Dipositàries de Fons de Pensions **com a entitat dipositària** del pla de pensions amb el número D-0087 i CIF número F-08216863.