

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P.

Document dades fonamentals particip

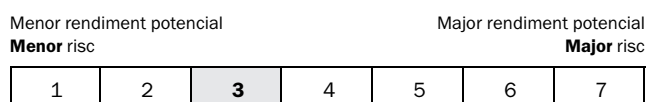
30 de juny de 2023

POLÍTICA D'INVERSIÓ

Inverteix combinant una posició central del 60%, amb un màxim del 75%, en accions de companyies cotitzades principalment de la zona euro, matèries primeres, inversions immobiliàries i capital risc, i es gestiona activament en funció de les expectatives del mercat. La resta de la inversió és en renda fixa principalment en euros, bons lligats a la inflació i dipòsits.

INDICADOR DE RISC I ALERTES SOBRE LIQUIDITAT

Nivell de risc



Aquesta dada és indicativa del risc del pla i està calculat en base a dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del pla. A més, no hi ha garanties de que la categoria esmentada romanguí inalterable, podent variar al llarg del temps.

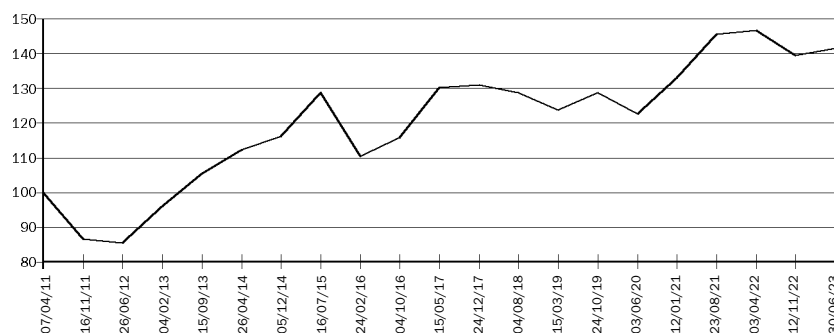
Alertes sobre liquiditat

Alerta mostrada en el cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte a la liquiditat i a la venda anticipada:

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

🔒 El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible si es produeix alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

EVOLUCIÓ HISTÒRICA DEL VALOR LIQUIDATIU



INVERSIÓ A CARTERA

Diversificació en nombre de títols **585**

Duració en anys **4,03**

Principals posicions

BO.USA 2,875% VT.30/11/2023 (USD)	9,60%
BO.ALEMANIA 0% VT.09/10/2026	2,76%
OB.USA 2% VT.15/11/2026 (USD)	2,24%
OB.ALEMANIA 1,50% VT.15/05/2024	2,20%
OB.ESPAÑA 1,95% VT.30/04/2026	2,00%
OB.USA 0,5% VT.30/06/2027 (USD)	1,97%
AC.NESTLE (CHF)	1,57%
BO.ALEMANIA 0,2% VT.14/06/2024	1,42%
AC.ROCHE HOLDING AG (CHF)	1,29%
AC.NOVO NORDISK A/S-B (DKK)	1,24%

DADES DEL FONS

Nom BG PENSIONES CRECIMIENTO, FONDO DE PENSIONES	
Vocació Renta Variable Mixta	
Data constitució	24-07-1998
E.Gestora: BANSABADELL PENSIONES E.G.F.P., S.A.	G0085
E.Dipositària: BNP PARIBAS S.A. - ESPAÑA	
E.Promotora: BANCO DE SABADELL	
Divisa de denominació del fons	EUR
Auditor: ERNST & YOUNG, AUDITORES Y ASESORES	
Clau Registre especial D.G.S.F.P.:	F0579
Despeses Fons (inclou auditoria...)	0,00%

DADES GENERALS DEL PLA

Comissió gestió (anual; inclou comissions indirectes)	1,50%
Comissió dipòsit (anual; inclou comissions indirectes)	0,20%
E.Promotora: BANCO DE SABADELL	
Clau Registre especial D.G.S.F.P.:	N1517
Subscripció mínima:	N.D.

DADES PATRIMONIALS PLA

Euros	
Patrimoni	219.445.348,88
Valor liquidatiu participació	9,12596

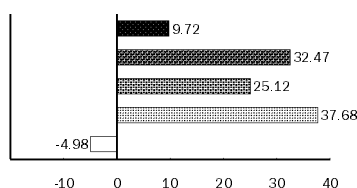
RENDIBILITATS

	Històriques
Rendibilitats anuals (TAE)	
2018	-11,85%
2019	15,18%
2020	-1,46%
2021	14,59%
2022	-9,27%
Rendibilitats acumulades	
trimestre actual	0,49%
any actual	4,35%
últims 3 anys	16,44%
últims 5 anys	11,35%
últims 10 anys	43,04%
últims 15 anys	N.D.
últims 20 anys	N.D.

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

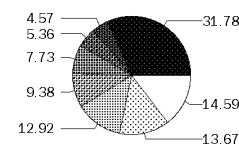
Renda fixa: **41,92%**
Distribució per venciments

- Fins 1 mes
- ▨ De 1 mes a 12 mesos
- ▩ De 1 any a 3 anys
- ▧ De 3 a 7 anys
- Més de 7 anys



Renda variable: **58,08%**
Distribució per sectors

- Bens industrials
- ▨ Tecnologia
- ▩ Farmacèutiques
- ▧ Serveis Financers
- ▦ Consum Cíclic
- ▥ Distribució
- ▤ Petrolis
- Altres



Aquest document no constitueix una oferta o recomanació per adquirir o vendre o per fer qualsevol altra transacció. Cap informació inclosa en aquest informe s'ha de presentar com assessorament o consell. Les decisions d'inversió o desinversió al pla les haurà de prendre l'inversor d'acord amb els instruments Informatius previstos per la normativa vigent. La rendibilitat registrada en el passat no és cap garantia per al futur. Les inversions estan subjectes a les fluctuacions del mercat i altres riscos inherents a la inversió en valors, per la qual cosa el valor d'adquisició del pla i els rendiments obtinguts poden experimentar variacions tant a l'alça com a la baixa i podria ser que un inversor no recuperés l'import invertit.

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

Canals per fer la contractació. Aquest contracte es pot formalitzar amb presència física de les parts o per qualsevol canal sense presència física (canal remot) que el comercialitzador (el banc) tingui previst, emprant el terme "firmar" per fer referència tant a la firma manuscrita quan es formalitza presencialment com a l'acceptació quan és per canal remot.

Si la formalització del contracte és amb presència física de les parts, es requereix la firma manuscrita dels partícips en l'espai previst en el document. Si el procediment de contractació és per qualsevol canal remot, l'acceptació de les condicions contractuals i la resta de documentació equivaldrà a la firma manuscrita del contractant i la mateixa acceptació del document servirà de rebut per part dels partícips.

1. Definició del producte. Un pla de pensions és un producte financer d'estalvi a llarg termini, que té com a objectiu complementar les prestacions públiques. Mitjançant aquest pla, el partícip -a través d'un esquema d'aportacions flexible- va constituint un capital del qual podrà disposar-ne (via disposició única o periòdica) a partir de la jubilació, en cas d'incapacitat o dependència, en els casos excepcionals de malaltia greu, atur de llarga durada, disposició anticipada de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb un mínim de deu anys d'antiguitat, o en cas de mort (cas en el qual ho percebrien els beneficiaris).

Els plans de pensions gaudeixen d'un règim fiscal específic (el contingut del qual es detalla en un epígraf posterior d'aquest document) en el que les aportacions realitzades redueixen la base imposable general de l'I.R.P.F., d'acord a uns límits d'aportació regulats normativament.

2. Legislació aplicable. Aquest pla es regeix pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, del 29 de novembre, per mitjà del qual s'aprova el text refós de la Llei de regulació dels Plans i Fons de Pensions i el Reglament que la desenvolupa, a més de les especificacions del mateix pla.

3. Comissions. La comissió de gestió aplicable anirà en funció de la classificació del fons de pensions realitzada a la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversió. La comissió de gestió màxima aplicable serà del 0,85% anual per als fons de pensions de renda fixa; de l'1,30% anual per als fons de pensions de renda fixa mixta; i de l'1,50% anual per a la resta de fons. Cadascun d'aquests límits màxims de la comissió de gestió fa referència al valor del compte de posició del pla al qual hauran d'imputar-se pel que respecta a l'entitat gestora (límits que podran substituir-se, respectivament, per l'1% anual del valor del compte de posició més el 9% del compte de resultats, sempre que el valor liquidatiu diari del fons de pensions sigui superior a qualsevol altre assolit amb anterioritat durant un període de tres anys). La comissió de dipòsit màxima aplicable serà d'un 0,20% del valor del compte de posició del pla pel que fa a l'entitat dipositària.

4. Contingències i liquiditat excepcional dels drets:

Les contingències cobertes pel pla són:

a) Jubilació o jubilació parcial del partícip o d'un 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 pel que fa a tutela o acolliment.

A partir de l'accés a la jubilació i fins que el partícip no iniciï el cobrament de la prestació per jubilació, podrà continuar fent aportacions per aquesta contingència al pla de pensions. No obstant, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es podran destinar a les contingències de mort i dependència.

El partícip que s'aculli a la jubilació parcial podrà optar entre continuar com a partícip del pla i poder fer aportacions per a la jubilació total, o bé passar a la condició de beneficiari per jubilació, sense dret a ulteriors aportacions al pla per a la contingència esmentada. En aquest darrer supòsit, les aportacions futures que es puguin realitzar només es podran destinar a les contingències de mort i dependència. En el cas que el partícip no manifesti cap opció en el moment de la jubilació parcial, s'entendrà que continua com partícip en el pla.

Així mateix, es podrà anticipar la percepció de la prestació corresponent a la jubilació a partir dels 60 anys d'edat, sempre que el partícip hagi cessat de qualsevol activitat que determini l'alta a la Seguretat Social, sens perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social i que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

reuneixi encara els requisits per obtenir la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social corresponent. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensiones fins al moment en que s'iniciï el cobrament anticipat de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensiones per a les contingències de dependència i mort. En cas que no sigui possible l'accés a la jubilació, no es podrà anticipar la prestació a l'edat esmentada.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, la contingència s'entendrà que es produeix a partir dels 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 per a cap règim de la Seguretat Social, a excepció dels partícips amb discapacitat, que podran percebre una prestació equivalent a partir que compleixin els 45 anys d'edat, sempre que no tinguin feina o una ocupació professional. El partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensiones fins al moment en què s'iniciï el cobrament de la prestació. No obstant, a partir de que s'iniciï l'esmentat cobrament, el beneficiari només podrà realitzar aportacions a plans de pensiones per a les contingències de dependència i mort.

No obstant això, es podrà efectuar el pagament de la prestació corresponent a la jubilació en el cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació en els casos contemplats en els articles 49.1.g) (mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com per extinció de la personalitat jurídica del contractant); 51 (acomiadament col·lectiu); 52 (extinció del contracte per causes objectives) i 57 (procediment de concurs) del Text Refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors aprovat pel Reial Decret Legislatiu 2/2015, del 23 d'octubre. A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut aquesta prestació íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se.

b) Incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual o absoluta i permanent per a qualsevol feina i la gran invalidesa del partícip, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social, així com l'agreujament del grau de minusvalidesa que incapaciti el partícip amb discapacitat de manera permanent per a la feina o ocupació que exerceixi, o per a qualsevol feina, inclosa la gran invalidesa sobrevinguda.

A partir del moment en què el beneficiari hagi percebut la prestació per la contingència d'incapacitat permanent íntegrament o n'hagi suspès el cobrament assignant de manera expressa el romanent a altres contingències, podrà reprendre les aportacions per a qualsevol de les contingències susceptibles d'esdevenir-se. Així mateix, una vegada esdevinguda la contingència, el partícip podrà seguir realitzant aportacions al pla de pensiones, podent sol·licitar el cobrament de la prestació amb posterioritat.

c) Mort del partícip o beneficiari, que poden generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades, o mort del cònjuge del partícip amb discapacitat, o d'un dels parents fins al tercer grau inclusivament dels quals depengui o de qui el tingui al seu càrrec en règim de tutela o acolliment.

No obstant això, en cas de mort del partícip amb discapacitat, les aportacions realitzades per parents a favor del discapacitat únicament podran generar dret a prestacions de viduïtat, orfandat o a favor dels qui hagin realitzat les aportacions, en proporció a la seva aportació.

En tot cas, els beneficiaris designats hauran de ser persones físiques.

d) Dependència severa o gran dependència del partícip. El beneficiari de la prestació per aquesta contingència podrà reprendre les aportacions a plans de pensiones per qualsevol altra contingència susceptible d'esdevenir-se, una vegada que hagués percebut aquella íntegrament o suspès el cobrament assignant expressament el romanent a les esmentades contingències.

Els drets consolidats dels partícips es podran fer efectius en la seva totalitat o part, amb caràcter excepcional, en els supòsits de:

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

a) Malaltia greu del mateix partícip, del cònjuge o d'algun dels ascendents o descendents d'aquells amb primer grau, o persona que, en règim de tutela o acolliment, convisqui amb el partícip o en depengui, sempre que no doni lloc a la percepció per al partícip d'una prestació per incapacitat permanent en qualsevol dels seus graus i sempre que comporti per al partícip una disminució de la seva renda disponible per un augment de despeses o reducció d'ingressos. Els supòsits de malaltia greu estan definits en el Reglament de Plans i Fons de Pensions.

b) Atur de llarga durada. Situació legal d'atur del partícip, sempre que estant inscrit a l'organisme públic competent com a demandant d'ocupació, no rebi prestacions per atur en el seu nivell contributiu.

c) Es permet disposar anticipadament de l'import dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys deu (10) anys d'antiguitat per a les aportacions realitzades a partir de l'1 de gener de 2015, segons les condicions, els termes i els límits en què es podran fer efectius els drets consolidats, tal com s'estableixi en la llei i el reglament que regulin l'impost sobre la renda de les persones físiques i normativa adicional aplicable vigent en cada moment.

S'estableix que, a partir de l'1 de gener de 2025, es podran fer efectius els drets consolidats existents a 31 de desembre de 2015 amb els rendiments corresponents als mateixos.

La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles de succeir.

Els drets consolidats tenen caràcter no reemborsable fins a la producció d'alguna de les contingències o en els supòsits excepcionals de liquiditat o de disposició anticipada.

El beneficiari haurà de comunicar la contingència de manera fefaent a la gestora. En anteriorment descrites o, si s'escau, en els supòsits excepcionals de liquiditat. En cap cas, els drets consolidats a favor del partícip tindran caràcter reemborsable fins a la producció d'alguna de les contingències cobertes.

5. Límits d'aportacions. El total d'aportacions anuals màximes no podrà excedir dels límits establerts amb caràcter general en el text refós de la Llei de regulació de Plans i Fons de Pensions, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre. Els excessos sobre l'aportació màxima establerta que es facin al conjunt de plans que pugui tenir un partícip podran ser retirats abans del 30 de juny de l'any següent sense aplicació de la sanció prevista per al cas, que es correspon a una multa equivalent al 50% de l'esmentat excés.

A les aportacions realitzades a un pla de pensions s'aplicarà el valor liquidatiu de la data en què es faci efectiva l'aportació.

6. Mobilització dels drets consolidats. Tant els drets dels partícips com dels beneficiaris poden ser mobilitzats a un altre o altres plans de pensions, a un o varis plans de previsió assegurats o a un pla de previsió social empresarial. No podran ser mobilitzats els drets dels beneficiaris que haguessin optat per una prestació en forma de renda temporal garantida o de renda vitalícia amb consum de capital.

El partícip que vulgui mobilitzar la totalitat o part dels seus drets consolidats, haurà d'adreçar-se a la societat gestora o asseguradora de destí per iniciar el seu traspàs.

A tal fi, el partícip haurà de presentar la sol·licitud de mobilització que haurà d'incloure la identificació del pla i fons de pensions d'origen des del que es realitzarà la mobilització, així com, si s'escau, la quantia a mobilitzar i una autorització del partícip a l'entitat gestora o asseguradora de destí per tal de que, en el seu nom, pugui sol·licitar a la gestora del fons d'origen la mobilització dels drets consolidats, així com tota la informació financera i fiscal necessària per realitzar-lo.

La sol·licitud haurà de realitzar-se mitjançant escrit signat pel partícip o mitjançant qualsevol altre mitjà del que quedi constància, pel partícip i per a l'entitat receptora, del seu contingut i presentació.

En el termini màxim de dos dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta haurà de comprovar l'acompliment dels requisits establerts reglamentàriament per a la mobilització dels drets consolidats i donar trasllat de la seva sol·licitud a la societat gestora del fons d'origen, indicant almenys, del pla i fons de pensions de destí, el dipositari d'aquest i les dades del compte del fons de pensions de destí a la que ha d'efectuar-se al transferència o, en el cas de mobilització a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

empresarial, indicació, almenys del pla de previsió assegurat o del pla de previsió social empresarial, entitat asseguradora de destí i les dades del compte de destí al que ha d'efectuar-se la transferència.

La gestora del fons d'origen haurà d'ordenar la transferència bancària, i l'entitat dipositària d'origen executar-la, i remetre a la gestora o asseguradora de destí tota la informació financera i fiscal necessària pel traspàs, en un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la sol·licitud. La informació a la qual es fa referència inclourà un detall de la quantia de cadascuna de les aportacions realitzades de les quals deriven els drets consolidats objecte de traspàs i de les dates en què es van fer efectives, excepte en relació amb les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2016. Quant a aquestes últimes aportacions caldrà informar de la quantia dels drets consolidats objecte de traspàs corresponents a aquestes, així com de la part que es correspon amb aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007.

A la mobilització dels drets consolidats de sortida se'ls aplicarà el valor liquidatiu del dia feiner anterior a aquell en què es faci efectiva la mobilització. A la mobilització dels drets consolidats d'entrada se'ls aplicarà el valor liquidatiu de la mateixa data en què es faci efectiva.

Quan es realitzin mobilitzacions parcials de drets consolidats, la sol·licitud del partícip ha d'incloure una indicació referent a si els drets consolidats que desitja mobilitzar corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, en cas que n'hi hagi. Si el partícip no realitzés l'anterior indicació, els drets consolidats a mobilitzar es calcularan de forma proporcional segons corresponguin a aportacions anteriors o posteriors a aquesta data, en cas que n'hi hagi. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas que n'hi hagi més d'una dins de cada compartiment, s'aplica un criteri de proporcionalitat.

7. Prestacions. Les formes de cobrament, a excepció de les derivades de partícips amb discapacitat podran ser, entre les que BanSabadell Vida tingui disponibles en cada moment, les següents:

- a) En forma de capital, consistent en la percepció d'un pagament únic, equivalent als seus drets consolidats en el pla.
- b) En forma de capital assegurat, consistent en un pagament únic diferit a un moment posterior a la jubilació.
- c) En forma de renda temporal financera, que es determinarà en funció de la quantia anual que sol·liciti percebre el beneficiari.
- d) En forma de renda temporal garantida i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- e) En forma de renda vitalícia amb consum de capital immediat, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- f) Prestació en forma de renda vitalícia sense consum de capital i immediata, assegurada amb BanSabadell Vida, Societat Anònima d'Assegurances i Reassegurances.
- g) Prestacions mixtes que combinin qualsevol de les modalitats anteriors.

Les prestacions derivades de les aportacions realitzades per i a favor d'una persona amb discapacitat, el beneficiari de les quals sigui el mateix discapacitat, es podran rebre en forma de capital o mixta exclusivament en els supòsits següents:

- a) Quan la quantia del dret consolidat a la producció de la contingència sigui inferior a un import de dues vegades el salari mínim interprofessional anual.
- b) En el supòsit que el beneficiari discapacitat estigui afectat de gran invalidesa i requereixi l'assistència de terceres persones per a les activitats més essencials de la vida.
- c) Supòsit de liquiditat als deu anys: Els partícips podran disposar anticipadament de la quantia dels seus drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys deu anys d'antiguitat. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències susceptibles d'esdevenir. Els drets derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a les mateixes, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

Quan s'esdevingui alguna de les contingències cobertes per aquest pla, i el beneficiari del pla o el seu representant legal desitgi percebre el cobrament de la prestació, haurà de comunicar de manera fefaent a l'entitat gestora l'esdeveniment de la contingència, l'opció concreta escollida pel cobrament de les prestacions, és a dir, quan i com vol rebre la quantia dels seus drets consolidats i presentar la documentació acreditativa que procedeixi.

Les quantitats abonades en concepte de cobrament de la prestació o de liquiditat excepcional estan subjectes a l'impost sobre la renda de persones físiques. El que es disposa en aquest apartat s'adaptarà, en tot moment, als canvis en les normes fiscals o als criteris manifestats per l'Administració Tributaria, que puguin produir-se durant la vigència del pla.

A les prestacions s'aplicarà el valor liquidatiu del dia hàbil anterior a la data en què es faci efectiu el seu pagament.

Quan es realitzin cobraments parcials de drets consolidats per contingències, la sol·licitud del partícip ha d'incloure una indicació referent a si els drets consolidats que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, en cas que n'hi hagi. Per a la selecció concreta de les aportacions, en cas d'haver varies dins de cada compartiment, s'aplicarà un criteri de proporcionalitat.

8. Rendibilitat. Aquest pla de pensions s'instrumenta mitjançant sistemes financers i actuuarials de capitalització individual que no garanteixen una rendibilitat al partícip/beneficiari, podent el mateix incórrer en pèrdues (la rendibilitat està basada en els rendiments obtinguts a través de les inversions realitzades pel respectiu fons). Així, la quantificació dels drets consolidats de cada partícip reflectirà la seva titularitat sobre els recursos financers constituïts d'acord al sistema de capitalització aplicat.

9. Fiscalitat.

a) Règim fiscal de les aportacions.

Les aportacions efectuades a un pla de pensions es redueixen directament de la base imposable de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, amb el límit màxim d'aportació anual establert en cada moment a la legislació vigent. Aquest límit anual d'aportacions individuals és conjunt per als plans individuals i d'ocupació, plans de previsió assegurats i mutualitats de previsió social.

b) Règim fiscal de les prestacions.

Les prestacions d'un pla de pensions tributen a l'IRPF com a rendiments del treball, tant si es rep la prestació per jubilació, per invalidesa o per mort (en aquest darrer cas, la prestació la rebran els beneficiaris), com si es percep, en la seva integritat o en part, per causa de malaltia greu, atur o per antiguitat de 10 anys de les aportacions a partir de l'1 de gener del 2015.

La prestació es computa en la seva totalitat a la base imposable general de l'IRPF, no obstant, si es percep en forma de capital i han transcorregut més de dos anys des de la primera aportació fins a l'esdeveniment de la contingència (termini no exigible per incapacitat), es pot aplicar una reducció del 40% sobre la part de prestació corresponent a aportacions realitzades abans de 1/1/2007, però a partir de l'1/1/2015 només aplicarà l'esmentada reducció quan es sol·liciti el cobrament de la prestació en l'exercici en que esdevingui la contingència o en els dos següents. I per a contingències antigues, és a dir, esdevingudes abans d'aquesta data, es distingeixen dos supòsits:

- contingències esdevingudes en els exercicis 2011 a 2014, serà aplicable a les prestacions percebudes fins a la finalització del vuitè exercici següent a aquell en el que es va esdevenir la contingència.
- contingències esdevingudes en els exercicis 2010 o anteriors, serà aplicable a les prestacions percebudes fins el 31 de desembre de 2018.

10. Defensor del partícip. L'entitat gestora té designat un defensor del partícip, a la decisió del qual es sotmetran les reclamacions que li formulin els partícips i beneficiaris o els seus drethavents. Les normes de procediment i el termini establert per resoldre les reclamacions que, en cap cas, podrà excedir de dos mesos des de la presentació d'aquestes, està recollit al Reglament. La decisió del defensor favorable a la reclamació del partícip, vincularà a la gestora i la depositària. Aquesta vinculació no serà obstacle a la plenitud de tutela judicial, al recurs a d'altres mecanismes de solució de conflictes o arbitratge, ni a l'exercici de funcions de control i supervisió administrativa. El partícip podrà plantejar reclamació a

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P. Document dades fonamentals partícip

L'administració mitjançant escrit adreçat al Servei de Reclamacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions -conforme a l'establert a l'Ordre ECC/2502/2012, de 16 de novembre- (bé a l'adreça Passeig de la Castellana, 44, 28046, Madrid, o bé telemàticament amb firma electrònica a través de la Seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions: https://www.sededgsfp.gob.es/SedeElectronica/Reclamaciones/Index_Proteccion_Asegurado.asp), sempre que el client consideri necessari acudir-hi, sigui per disconformitat amb la resolució comunicada o perquè hagi transcorregut el termini de 2 mesos des de la data de presentació de la queixa o reclamació sense que hagi estat resolta, acreditant haver presentat prèviament la queixa davant el Defensor del partícip. La identitat del Defensor i el Reglament que regeix la seva actuació, poden ser consultats a la direcció d'Internet www.bancsabaddell.com/planesdepensiones/defensordelparticipa.

11. Informació sobre operacions vinculades. En virtut del que es disposa en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions, l'entitat gestora pot fer per compte del Fons de Pensions operacions vinculades de les que es preveuen en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions. Per fer això, la Gestora ha adoptat procediments, recollits en el seu Reglament intern de conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades, si es produeixen, es fan en interès exclusiu dels Fons de Pensions gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que els de mercat.

12. Normes de separació amb el dipositari. BNP Paribas és l'entitat dipositària del fons de pensions en el qual està integrat el Pla, en virtut del contracte celebrat a l'efecte. BNP Paribas i BanSabadell Pensions no ostenten la titularitat de cap percentatge de participació accionarial en els respectius capitals socials.

Hi ha mesures de separació i controls necessaris per garantir que les activitats realitzades per l'entitat gestora i l'entitat dipositària no es troben a l'abast, directament o indirectament, amb el personal de l'altra entitat.

13. Integració de riscos de sostenibilitat. De conformitat amb l'article 2, apartat 22 del Reglament (UE) 2019/2088, risc de sostenibilitat es defineix com tot esdeveniment o estat ambiental, social o de governança ("ASG") que, de produir-se, podria provocar un impacte negatiu material en el valor de la inversió d'un producte financer.

Per mitigar una eventual disminució de la rendibilitat de les inversions que pugui sobrevenir a conseqüència de qualsevol risc de sostenibilitat, l'Entitat disposa d'una política d'integració de riscos de sostenibilitat (disponible a la pàgina www.sabadellpensiones.com), un sistema de governança i procediments per a detectar, analitzar i monitorar aquests riscos en el procés de presa de decisions d'inversió. L'avaluació d'aquests riscos consisteix, d'una banda, en una anàlisi quantitativa basada, principalment, en la qualificació (ràting) ASG i alertes de reputació; i, d'altra banda, en una anàlisi qualitativa a l'hora de decidir les accions necessàries per a la seva mitigació. Com a resultat d'aquesta avaluació, es considera que els riscos de sostenibilitat no tenen cap afectació material en la rendibilitat de les inversions.

Així mateix, atenent a la grandària de l'Entitat i a la poca materialitat d'aquests riscos, l'Entitat informa que no té en compte les incidències adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat.

Les inversions subjacents a aquest producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.

14. Accés a la informació i documentació relativa al Pla de Pensions. Amb caràcter general, els partícips i beneficiaris del Pla de Pensions rebran la informació periòdica i podran accedir a la documentació relativa al mateix de manera gratuïta a través de la web www.bancsabaddell.com. En concret, a través de l'esmentada web els partícips i beneficiaris:

- Podran consultar la informació i documentació relativa al pla contractat, com el document de dades fonamentals del partícip, les especificacions i la política d'inversió de el pla contractat, les normes de funcionament del Fons de pensions que integra aquest pla contractat, el reglament intern de conducta, el reglament de funcionament del Defensor el partícip, la informació periòdica (anual, semestral), la informació relativa a la contingència esdevinguda, els comptes anuals i l'informe de gestió de fons.
- Podran consultar la informació semestral relativa a: informació sobre l'evolució i situació dels seus drets econòmics en el pla, altres aspectes que poguessin afectar-los, especialment modificacions normatives o en les normes de funcionament de Fons, rendibilitat acumulada en l'exercici fins la data a la qual es refereix la informació periòdica, rendibilitat obtinguda en l'últim exercici econòmic, rendibilitat mitjana anual dels 3, 5, 10, 15 i 20 últims exercicis, i relació detallada de totes les inversions de cada fons gestionat a tancament de cada trimestre, amb indicació, per a cada actiu, del seu valor de realització i el percentatge que representa respecte de l'actiu total, estat-resum de

PLAN DE PENSIONES BS PENSION 60, P.P.

Document dades fonamentals partícip

l'evolució i situació dels actius de el fons, els costos i la rendibilitat obtinguda, informació, si escau, sobre la contractació de la gestió amb terceres entitats i informació sobre la totalitat de les despeses del fons de pensions, en la part que siguin imputables al pla, i les despeses pròpies del pla, expressats en percentatge sobre el compte de posició. Si bé aquesta informació té caràcter semestral, la mateixa serà posada a disposició dels partícips i beneficiaris amb caràcter trimestral. Així mateix, també amb caràcter trimestral es posarà a disposició de partícips i beneficiaris la següent informació: la relativa a la rendibilitat corresponent al trimestre de què es tracti, així com aquella relativa als procediments adoptats per evitar els conflictes d'interès, a les operacions vinculades realitzades i al tipus exacte de relació que vincula l'Entitat Gestora al dipositari.

- Podran rebre per via telemàtica, i consultar en qualsevol moment posterior, la informació esmentada en els dos apartats anteriors, podent modificar en qualsevol moment el canal de comunicació desitjat i triar l'enviament de la informació relativa als plans de pensions que tingui contractats per correu ordinari.