

► El Pla de pensions de la Generalitat. Preguntes i respostes (II)

Amb la finalitat de donar la més àmplia difusió possible al Pla de pensions que ha posat en funcionament la Generalitat, fruit de l'Acord entre els representants de l'Administració i dels treballadors en la Mesa general de la Funció Pública, i donant continuïtat a la primera guia breu de preguntes i respostes que ja es va publicar en el número anterior de la revista, hem elaborat aquest segon article sobre el Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya, més orientat als diferents aspectes econòmics del Pla.

APORTACIONS AL PLA

1. Quins són els requisits inicials de pertinença al Pla?

Els requisits per tal de ser partícip automàtic del Pla de pensions són els següents:

- Ser empleat o empleada d'alguna de les entitats promotores. A aquest efecte, es consideren empleats i empleades el personal funcionari, estatutari, interí, laboral contractat fix i temporal, contractat administratiu, eventual i alt càrrec.
- Tenir una antiguitat d'un mínim de dotze mesos, continuats o interromputs, en qualsevol de les entitats promotores. Cal tenir present que la data de formalització del Pla de pensions va ser el 24-11-2005.

2. I si els requisits es compleixen en una data posterior?

En aquest cas, la persona esdevé partícip automàticament del Pla a partir del moment en què, essent empleat o empleada, acrediti una permanència de dotze mesos al servei de les entitats promotores.

3. El 24-11-2005 complia els requisits per ser partícip, però tinc 0 € d'aportació. Això és correcte?

Sí, perquè la data de referència per ser partícip inicial del Pla és el 24-11-2005, i la data de referència per al càlcul de les aportacions és una altra, en funció de cada any:

- Aportació extraordinària del 2004: es té en compte el període comprès entre l'1 de gener del 2004 i el 30 d'abril del 2004.
- Aportació del 2005: es té en compte el període comprès entre l'1 de maig del 2004 i el 30 d'abril del 2005.

Si el venciment dels dotze mesos de serveis prestats es compleix el primer dia d'aquests períodes, es tindrà dret al 100% de l'aportació, i en cas contrari, es tindrà dret a la part proporcional dels dies en què des de la data del venciment es manté la condició de partícip.

4. Quan es farà l'aportació corresponent al 2006?

El Reglament d'especificacions del Pla estableix, a l'article

34.5, que l'import anual de l'aportació de cada entitat promotora s'abonarà mitjançant transferència durant el mes de juliol de cada any.

5. Com es pot saber l'import de les aportacions fetes a cada partícip?

El partícip gaudeix d'una sèrie de drets previstos al Reglament d'especificacions. Per tal de fer-los efectius, s'han previst diversos mitjans d'informació:

- En primer lloc, l'Oficina d'atenció a les persones partícips i beneficiàries disposa d'informació individualitzada de les aportacions obligatòries realitzades per les entitats promotores.
- El mitjà per obtenir la informació actualitzada de les aportacions realitzades per la Generalitat, les aportacions individuals voluntàries que es puguin realitzar i la rendibilitat obtinguda, és la llibreta del Pla que pot obtenir a qualsevol oficina de la Caixa, sense cap despesa.
- Complementàriament, el partícip es pot dirigir a qualsevol oficina de l'entitat dipositària i, sense cap despesa, donar-se d'alta al servei Línia Oberta, per tal de fer-hi consultes en línia, a través de la pàgina web www.laCaixa.es.

CONDICIONS ECONÒMIQUES I POLÍTICA D'INVERSIÓ

6. Quines són les comissions d'aquest Pla?

Les comissions són les següents:

- una comissió fixa per la gestió: el 0,10% sobre el patrimoni;
- una comissió fixa pel dipòsit: el 0,02% sobre el patrimoni;
- una comissió variable: en funció de la rendibilitat aconseguida, si supera o no els índexs de referència establerts; amb el límit del 0,28%.

Per tant, la comissió màxima a pagar en qualsevol cas és del 0,40% sobre el patrimoni.

7. Rendibilitat bruta i rendibilitat neta del Pla

La rendibilitat bruta del Pla és la rendibilitat que obtenen les inversions del Pla sense deduir les despeses de gestió de l'entitat gestora, les despeses de dipòsit de l'entitat dipositària i d'altres que puguin anar a càrrec del Pla, com ara les del registre mercantil, notari, auditoria, etc.

La rendibilitat neta és la rendibilitat final que obté cada partícip després de deduir totes les despeses que puguin anar a càrrec del Pla de pensions.

8. Quina és la política d'inversions del Pla?

Per l'acord entre la Comissió de Control del Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya i VidaCaixa, el 22 de desembre del 2005 es va definir la política d'inversió següent:

| TIPOLOGIA D'ACTIU | % OBJECTIU | DESCRIPCIÓ |
|------------------------------|------------|--|
| Renda variable EUROPA | 10 | Inversió en borsa dels principals mercats mundials. Aquesta inversió diversificarà el seu risc gràcies a la inversió en bona part dels principals mercats financers mundials. |
| Renda variable EUA | 8,5 | |
| Renda variable JAPÓ | 1 | |
| Renda variable RESTA DEL MÓN | 0,5 | |
| Total renda variable | 20 | |
| Renda fixa ZONA EURO | 75 | Inversió en renda fixa de màxima solvència. Aquesta inversió es concentrarà en emissions dels principals governs de la zona euro. Es deixa un 5% del patrimoni que es podrà invertir d'acord amb el que proposi l'entitat gestora i aprovi la Comissió de Control. |
| Altres inversions | 5 | |
| Total renda fixa | 80 | |

9. Què és la renda fixa?

Valors mobiliaris que s'emeten a mitjà o llarg termini, i que tenen una rendibilitat independent dels resultats obtinguts per la societat emissora. Són els bons, obligacions, dipòsits i cèdules, els interessos dels quals estan fixats en el moment de la seva emissió.

Els títols de renda fixa poden ser de dues menes: públics i privats. La renda fixa pública l'emeten l'Estat, les comunitats autònomes, els ajuntaments i altres organismes públics que tinguin la garantia de l'Estat. La renda fixa privada l'emeten les empreses privades i públiques que no disposen d'aquesta garantia.

10. En què consisteix la renda variable?

Es denomina renda variable el dividend d'una acció de borsa, ja que els seus rendiments varien en funció dels beneficis de l'empresa i de la plusvàlua obtinguda pels increments en la cotització dels títols a la borsa. Per tant, aquests actius financers es caracteritzen per no tenir preestablert un rendiment futur en el moment de la seva emissió.

11. Per què s'inverteix en renda variable?

És necessari invertir en borsa perquè invertint només en renda fixa no és possible assolir l'objectiu de batre en un mínim el 0,5% l'IPC català.

PRESTACIONS

12. Puc escollir la forma de percebre la prestació?

Sí. Un cop s'ha produït la contingència, la persona beneficiària pot escollir la forma en què vol percebre la prestació, que pot ser: en forma de capital; en forma de renda, financeria o actuarial; en forma mixta.

13. Què vol dir percebre la prestació en forma de capital?

Vol dir que el beneficiari percep tota la quantia dels seus drets consolidats en un únic pagament, que pot ser:

– En forma de *capital immediat*: es realitza a la data en què

es produeix la contingència, moment en el qual el beneficiari percebrà la quantia dels drets consolidats en el Pla.

– En forma de *capital diferit*: es realitza en un moment futur però determinat, que el beneficiari haurà de comunicar a la gestora en el termini de sis mesos des del moment en què es produeix la contingència. En aquest cas, el beneficiari percebrà la quantia dels drets consolidats i les rendes generades fins a la data de cobrament.

14. Què significa percebre la prestació en forma de renda?

Significa que el beneficiari percep els drets consolidats en dos o més pagaments successius amb periodicitat regular (fraccions mensuals, trimestrals, semestral o anuals), i s'ha de complir almenys un pagament cada anualitat.

Aquest pagament es pot fer de les formes següents:

– *Renda immediata*: el pagament s'inicia a la data en què es produeix la contingència.

– *Renda diferida*: el pagament s'inicia en un moment posterior a la data en què es produeix la contingència, i que el beneficiari haurà de comunicar a la gestora en el termini de sis mesos des del moment en què s'esdevé la contingència.

– *Renda financera*: el beneficiari percep els drets consolidats en forma de renda mentre no s'escoti el dret econòmic.

– *Renda actuarial*: el beneficiari percep els drets consolidats en forma de renda, la qual es determinarà conforme a una operació matemàtica de l'asseguradora lligada a l'esperança de vida del beneficiari.

Al seu torn, la renda actuarial pot ser vitalícia o temporal, amb reversió o sense, i revaloritzable o no:

– *Renda vitalícia*: el beneficiari percep els drets consolidats durant la seva vida. El valor del seu dret econòmic en cada moment es correspondrà amb la provisió matemàtica de l'operació asseguradora.

– *Renda temporal*: el beneficiari percep els drets consolidats amb periodicitat regular i durant un nombre limitat d'anys escollit pel beneficiari, i havent estimat l'actuari la renda anual.

– *Renda amb reversió o sense reversió*: el beneficiari pot escollir percebre la prestació en forma de renda actuarial i acordar amb la companyia asseguradora que, en cas de produir-se la seva defunció, la renda passi a percebre-la un altre o altres beneficiaris prèviament designats, i en un percentatge a elecció seva.

– *Renda revaloritzable o no revaloritzable*: el beneficiari pot optar per una renda que augmenti en la mateixa mida en què s'incrementa l'índex del cost de la vida o un altre índex similar preestablert pel beneficiari.

15. Què significa percebre la prestació en forma mixta?

La forma mixta combina la renda de qualsevol modalitat amb un únic cobrament en forma de capital. ■