

## ► El Pla de pensions de la Generalitat: descentralització de les prestacions, consultes a través de Línia Oberta i novetats introduïdes per la Llei d'IRPF

Amb la finalitat de continuar informant les persones partícips i beneficiàries sobre el Pla de pensions, en aquest article us comuniquem una novetat sobre la gestió de les prestacions i us expliquem el funcionament del servei de Línia Oberta. Així mateix, us informem de les novetats que ha introduït la Llei 35/2006, d'IRPF, i que afecten els plans de pensions.

### DESCENTRALITZACIÓ DE LES PRESTACIONS A LES OFICINES DE LA CAIXA

VidaCaixa, com a entitat gestora del Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya, ha descentralitzat la gestió de les prestacions a les oficines de l'entitat dipositària, La Caixa, per tal d'agilitar i millorar el tràmit de la sol·licitud de la prestació.

Un cop produïda la contingència (la jubilació, la incapacitat o la defunció), la persona beneficiària té sis mesos per demanar la prestació, presentant la documentació següent a qualsevol oficina de La Caixa:

- Jubilació:
  - Sol·licitud de prestació.
  - Certificat de l'organisme públic competent (INSS) que acrediti la jubilació (el personal de classes passives no ha de presentar aquest document).
  - Certificat de l'empresa on consti la baixa per jubilació.
  - Fotocòpia del DNI o NIF.
  - Comunicació de dades al pagador (model 145 de l'AEAT), opcional però recomanable.
- Invalidesa:
  - Sol·licitud de prestació.
  - Certificat de l'organisme públic competent (INSS) que acrediti la invalidesa o, si escau, sentència de l'Òrgan Jurisdiccional Social.
  - Certificat de l'empresa on consti la baixa per invalidesa.
  - Fotocòpia del DNI o NIF.
  - Comunicació de dades al pagador (model 145 de l'AEAT), opcional però recomanable.
- Defunció:
  - Sol·licitud de prestació.
  - Certificat de defunció de la persona partícip.
  - Documentació acreditativa del dret a percebre la prestació com a beneficiari.

- En defecte de designació expressa de beneficiaris, documentació acreditativa de la condició de cònjuge o parella de fet o, si no n'hi hagués, d'hereu legal o testamentari.
- Fotocòpia del DNI o NIF del beneficiari.
- Comunicació de dades al pagador (model 145 de l'AEAT), opcional però recomanable.

En tot cas, d'acord amb l'article 38 del Reglament d'especificacions, el beneficiari ha d'escollir la forma en què vol percebre la prestació (capital; renda financera o actuarial; mixta) i indicar-ho a l'imprès de sol·licitud. Aquest document s'aconsegueix a les mateixes oficines de La Caixa, i també està previst que en breu es pugui trobar al portal EPOCA.

### NOVETAT

Fins ara, les oficines recollien la documentació presentada i la remetien a VidaCaixa. Aquesta entitat, d'acord amb l'article 39.4 de l'esmentat Reglament, abonava al beneficiari la prestació per transferència bancària en el termini màxim de set dies hàbils des de la presentació de la documentació, sempre que hagués escollit percebre-la en forma de capital immediat.

Amb el procés de descentralització de la gestió de les prestacions dut a terme per VidaCaixa, si la persona beneficiària percep la prestació a través d'un compte de l'entitat dipositària i si la documentació presentada a l'oficina de La Caixa és correcta, el mateix dia tindrà reconegut el seu dret a la prestació. D'altra banda, si ha escollit percebre-la en forma de capital immediat, se li abonarà al compte corrent l'endemà.

Si el beneficiari percep la prestació a través d'una entitat diferent de la dipositària, o bé ha escollit percebre-la en forma de renda actuarial, l'oficina continuarà exercint la seva

tasca d'intermediària; recollirà la documentació i la remetrà a l'entitat gestora per tal que es tramiti.

### CONSULTES DEL PLA A TRAVÉS DE LÍNIA OBERTA

Com a conseqüència del contracte de prestació de serveis de gestió i dipòsit signat entre la Comissió de Control i les entitats gestora i dipositària del Pla, VidaCaixa i La Caixa ofereixen als partícips i beneficiaris un servei de consulta en línia i en temps real de les dades del Pla, a través d'Internet.

Per poder accedir a aquest servei, els partícips i beneficiaris han de contractar el servei de Línia Oberta. Aquest contracte no comporta cap despesa.

#### 1. Què és Línia Oberta i com s'hi accedeix

Línia Oberta és el canal utilitzat per VidaCaixa per presentar els serveis en línia a través d'Internet.

S'accedeix a Línia Oberta a través de [www.lacaixa.es](http://www.lacaixa.es), portal de La Caixa. Aquest entorn disposa de les mesures de seguretat i autenticació dels usuaris necessàries per garantir la inviolabilitat de l'entorn i les comunicacions segures.

Per gaudir de Línia Oberta, cal que el partípcip o beneficiari tingui contractat aquest servei.

Es pot iniciar la contractació de Línia Oberta a través del portal de La Caixa; però, en tot cas, és necessari que el partípcip o beneficiari es personi en una oficina de La Caixa, on se li proporcionarà un número d'identificació i un número secret personal (PIN1), necessaris per accedir a Línia Oberta, així com la targeta Línia Oberta amb els números de clau de seguretat.

El servei de Línia Oberta és gratuït per als partícips i beneficiaris del Pla, i la seva contractació no comporta cap despesa.

Mitjançant Línia Oberta, els partícips i beneficiaris podran fer les seves consultes del Pla de pensions i altres serveis disponibles.

#### 2. Com s'accedeix al Servei de Consulta del Pla de pensions d'ocupació i què es pot consultar a través d'aquest servei

Una vegada que s'ha accedit a Línia Oberta, mitjançant el número d'identificació i el número secret personal, ja es poden fer les consultes.

Es pot accedir al servei de consulta:

- A través de l'opció "Assegurances", seleccionant l'opció "Assegurances" o "Inversions":
  - Posteriorment, seleccionant l'opció "Plans de pensions i de previsió", a partir de la qual es mostra la relació de plans contractats.
  - I finalment, seleccionant "Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya".
- A través de l'opció "Posició":
  - Seleccionant "Posició global numèrica".
  - Posteriorment, seleccionant "Pla de pensions d'ocupació de

promoció conjunta de l'àmbit de la Generalitat de Catalunya".  
– I, finalment, seleccionant "Pla d'ocupació".

Què pot consultar un **partípcip**:

El partípcip pot cercar les dades següents:

- Consulta de dades generals.
- Consulta de moviments.
- Operativa i circuits.
- Fitxa del pla.

Què pot consultar un **beneficiari**:

El beneficiari de prestacions en curs de pagament, pot cercar les dades següents:

- Prestació reconeguda d'acord amb la forma de cobrament sol·licitada pel beneficiari.
- Operativa i circuits.
- Fitxa del pla.

#### 3. Altres serveis disponibles. Aportacions voluntàries

El Servei Línia Oberta ofereix als partícips la possibilitat de fer aportacions voluntàries en línia, a càrrec de comptes d'estalvi de La Caixa.

*Per disposar d'aquest servei, és necessari que el Pla de pensions del partípcip tingui associat un contracte d'estalvi de La Caixa.* En cas contrari, el partípcip s'haurà d'adreçar prèviament a una oficina de La Caixa per donar d'alta el compte de càrrec de les aportacions voluntàries.

### LLEI 35/2006, D'IRPF, NOVETATS QUE AFECTEN ELS PLANS DE PENSIONS

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 dels no residents i sobre el patrimoni (BOE núm. 285, de 29 de novembre), afecta els plans de pensions a partir de l'exercici fiscal 2007. Principalment cal informar de dues qüestions:

1. El límit de les aportacions passa a ser de 10.000 € anuals, fins a l'edat de cinquanta anys (i 12.500 € a partir dels cinquanta). Aquest límit és en conjunt per a les entitats promotores i els empleats i empleades.
2. La tributació per les prestacions per als beneficiaris, en el cas del cobrament en forma de capital, ja no tindrà la reducció del 40% sobre el rendiment del treball personal, sinó que tributarà el 100% d'aquest rendiment.

Tanmateix, per les prestacions per contingències succeïdes amb anterioritat a l'1 de gener del 2007 es manté la fiscalitat anterior (reducció del 40%), i per les prestacions per contingències succeïdes amb posterioritat a aquesta data es manté la fiscalitat anterior, per a la part corresponent a aportacions fins al 31 de desembre del 2006. ■

**Oficina d'Atenció a les Persones Partícips i Beneficiaris**